BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL

VIGILANZA CREDITIZIA E FINANZIARIA

Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL

Circolare n. 217 del 5 agosto 1996

Aggiornamenti (*):

1° Aggiornamento del 24 luglio 1998: Utilizzo dell'Euro nelle segnalazioni di vigilanza (Indice, pagg. 1 e 2; Avvertenze generali, pagg. da 1 a 6, 15 e 16; Sez. I, pagg. 1.13 e 1.14, da 3.15 a 3.18; Sez. II, pagg. 1.5 e 1.6, 5.7 e 5.8, 5.15 e 5.16, 7.3 e 7.4; Sez. V, pagg. da 3.11 a 3.16; Sez. VI, pagg. da 1.7 a 1.10; da 3.11 a 3.14; Sez. VII, pagg. 1.3 e 1.4, 3.3 e 3.4, decorrenza gennaio 1999); nuovi criteri di classificazione della clientela per settori di attività economica (Sez. VI, pagg. 3.3 e 3.4, decorrenza luglio 1998).

2° Aggiornamento del 15 gennaio 1999: Limiti alla concentrazione dei rischi (Sez. VI, pagg. da VI.1.3 a VI.1.5; Sez. VIII, pag. VIII.4.4).

3° Aggiornamento del 29 novembre 2001: Passaggio all'euro (Avvertenze generali, pag. 1, decorrenza 1° gennaio 2002).

4° Aggiornamento del 10 gennaio 2002: Segnalazioni di Vigilanza delle Società per la cartolarizzazione (Parte I, Avvertenze generali pag.1, Parte II: Società per la cartolarizzazione da Sez. I a Sez. III).

5° Aggiornamento del 30 gennaio 2004: Ristampa integrale.

6° Aggiornamento del 10 gennaio 2005: Crediti ristrutturati (Parte I, Avvertenze generali, pagg. 3, 4, 38; pagg. da II.I.20 a II.1.26, da II.4.3 a II.4.8, da II.5.26 a II.5.27, da II.6.11 a II.6.21).

7° Aggiornamento del 14 febbraio 2008: Ristampa integrale.

8° Aggiornamento del 16 dicembre 2009: Ristampa integrale.

9° Aggiornamento del 2 febbraio 2011: Segnalazioni degli istituti di pagamento (Indice pagg. da I a IV; Avvertenze generali, pagg. da 1 a 34; Sezione I pagg. da I.1.4 a I.1.11, pag. I.2.5, I.2.13; Sezione II pagg. da II.1.3 a II.1.5, pagg. da II.1.9 a II.1.10, pag. II.1.12, II.1.14, pagg. da II.2.3 a II.2.7, pagg. da II.2.12 a II.2.15, pagg. da II.2.17 a II.2.19, pag. II.2.22, II.2.24, pagg. da II.3.1 a II.3.6, pag. II.4.5, II.4.11, II.5.3, II.5.7, II.5.11, II.5.12, II.5.14, II.6.3, II.7.7, II.8.16, II.8.17, II.8.20, II.8.21, II.9.22, II.9.23, II.9.34, II.11.3, pagg. da II.12.1 a II.12.64; Sezione III pag. III.2.5, III.2.6, III.2.21; pagg. da III.3.13 a III.3.17; Sezione IV pagg. da IV.1.1 a IV.7.5).

10° Aggiornamento del 24 luglio 2012: Ristampa integrale.
Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52014.17, 52014.19, 52030.06, 52030.12, 52054.20, 52054.22, 52252.01, 52252.03, 52273,52275, 52295, 52363.12, 52363.15, 52365.12, 52365.15, 52430, 52482.09, 52482.11, 52482.19, 52482.21, 52482.33, 52503, 58170, 58633, 58635, 58640, 58642, 58645, 58650, 58675, 58770, 59716, 59718, 59730.10, 59730.40, 52814.17, 52814.19, 52830.06, 52830.12, 52854.20, 52854.22.
Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:

52014.18, 52030.04, 52252.02, 52054.18, 52294, 52363.14, 52365.14, 52482.10, 52482.20, 52482.34, 52501, 59730.08, 52814.18, 52830.04, 52854.18.

11° Aggiornamento del 16 luglio 2013: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 1 a 44; ***Sezione I:*** da I.1.8 a I.1.11, I.2.5, da I.2.16 a I.2.17; ***Sezione II:*** II.2.3, II.2.7, II.2.12, da II.2.17 a II.2.18, da II.2.25 a II.2.30, da II.4.3 a II.4.17, da II.4.20 a II.4.24, da II.7.8 a II.7.10, da II.7.13 a II.7.24, da II.7.31 a II.7.33, da II.8.3 a II.8.4, da II.8.6 a II.8.9, II.8.11, da II.8.13 a II.8.26, da II.8.30 a II.8.34, da II.9.10 a II.9.17, II.9.37, II.9.39, da II.9.41 a II.9.43, da II.11.1.1 a II.11.2.17, da II.13.1 a II.13.8, ***Sezione III:*** da III.2.3 a III.2.4.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Sezione II:*** da II.4.18 a II.4.19, II.8.5, II.8.10, II.8.12, da II.8.27 a II.8.29, da II.8.35 a II.8.37, da II.9.18 a II.9.36, II.9.38, II.9.40.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52010.01, 52010.03, 52010.23, 52012.21, 52012.23, 52054.21, 52054.24, 52151, 52158 da 02 a 06, 40754, 40756, 40758, 52190, 52192, 52194, 52251, 52253, 52258, 52263, 52276, 52278, 52363.29, 52363.31, 52365.29, 52365.31, 52367.29, 52367.31, 52369.29, 52369.31, 52380, 52382, 52384, 52386, 52388, 52390, 52392, 40728, 52396, 46386.19, 46386.21, 58100, 58115, 52401, 58135, 58218, 58117, 58230, 52420 da 14 a 20, 52429, 52431, da 52601 a 52607, 58403, 52622, 58410, 58415, 58420, 58425, 58430, 52628, 58440, 58445, 52632, 58465, da 55300 a 55310.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52010.02, 52010.22, 52012.22, 52054.22, 52150, 52158.00, 52172.02, 52172.04, 52252, 52273, 52275, 52363.30, 52365.32, 52367.30, 52369.30, 46386.20, 46590, 46386.20, 46590, 52420 da 02 a 12, 52428, 46560, 46565.

12° Aggiornamento del 30 settembre 2014: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 2 a 7, 12, 35, 40, 42, 44, ***Sezione II:*** II.2.29, da II.4.1 a II.4.12, da II.4.15 a II.4.31, da II.7.8 a II.7.26, II.9.36, da II.12.11 a II.12.12, da II.12.20 a II.12.21, da II.12.30 a II.12.33, da II.12.37 a II.12.39, da II.12.41 a II.12.43, da II.12.49 a II.12.51, da II.12.71 a II.12.72, II.12.74, da V.3 a V.4.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Avvertenze Generali****:* da 8 a 11, da 13 a 34, da 36 a 39, 41, 43, da 45 a 46, ***Sezione II:*** da II.4.13 a II.4.14, da II.4.32 a II.4.40, da II.7.27 a II.7.41, da II.12.34 a II.12.36, II.12.40, da II.12.44 a II.12.48, da II.12.52 a II.12.70, II.12.73, II.12.75.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
46570.11, 46570.12, 46570.13, 46570.124, 46570.26, 46570.28, 52255, 52253 da 06 a 16, 52259, 46575 da 16 a 50, 52261, 52265, 52263 da 08 a 30, 52267, 52269, 58081, 58265.01, 58265.03, 58265.05, 58265.07, 58265.09, 58265.10, 58265.11, 58265.13, 58735.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52253.02, 52253.04, 46575 da 08 a 14, 52263 da 02 a 06, 58625.02, 58625.04, 58625.06, 58625.08.

13° Aggiornamento del 20 gennaio 2015: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 2 a 6, da 11 a 12, 19, da 22 a 29, da 41 a 42 ***Sezione I:*** da I.1.4 a I.1.10 ***Sezione II:*** II.1.13, da II.2.14 a II.2.15, da II.2.22 a II.2.23, II.4.26, II.7.3, da II.7.27 a II.7.29, II.7.31, da II.7.33 a II.7.34, da II.7.37 a II.7.39, da II.8.3 a II.8.23, da II.8.32 a II.8.37, da II.8.43 a II.8.46, II.9.30, II.11.1.3, II.11.1.6, II.11.2.3, II.11.2.5, da II.11.2.8 a II.11.2.9.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Avvertenze Generali****:* da 7 a 10, da 13 a 18, da 20 a 21, da 30 a 40, da 43 a 48 ***Sezione I:*** da I.1.11 a I.1.22 ***Sezione II:*** II.4.27, II.7.4, a II.8.24 a II.8.31, da II.8.38 a II.8.42, da II.11.1.4 a II.11.1.5, II.11.2.4, da II.11.2.6 a II.11.2.7.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:

46570.11, 46570.12, 46570.13, 46570.124, 46570.26, 46570.28, 52255, 52253 da 06 a 16, 52259, 46575 da 16 a 50, 52261, 52265, 52263 da 08 a 30, 52267, 52269, 58081, 58265.01, 58265.03, 58265.05, 58265.07, 58265.09, 58265.10, 58265.11, 58265.13, 58735.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52120, 52326, 52330, 52334, 52340, 52342, 52360, 52361, 52363, 52365, 52367, 52369, 52380, 52382, 52384, 52386, 52372, 52376, 52396, 46422.

14° Aggiornamento del 30 giugno 2015: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 1 a 2, da 4 a 7, da 14 a 15, da 18 a 20, 24, da 28 a 29, 31, da 37 a 48 ***Sezione I:*** I.1.10 ***Sezione II:***. II.2.5, II.2.18, da II.4.40 a II.4.42, II.5.3, da II.5.14 a II.5.15, II.6.3, II.7.23, da II.8.3 a II.8.5, II.8.40, II.9.22, II.9.29, II.9.38, II.10.3, II.11.1.3, da II.11.6 a II.11.9, II.11.2.3, II.11.2.5, da II.11.2.8 a II.11.2.14, II.12.4, da II.12.36 a II.12.37, da II.14.1 a II.14.6 ***Sezione III:***. III.1.6, da III.1.8 a III.1.11, da III.1.20 a III.1.21, da III.2.3 a III.2.8, da III.2.10 a III.2.13, da III.2.21 a III.2.22, da III.3.13 a III.3.14 ***Sezione IV:*** da IV.1 a IV.2.

È istituita la Sezione IV T denominata "PATRIMONIO DI VIGILANZA E REQUISITI PATRIMONIALI – SEGNALAZIONE TRANSITORIA", che contiene le medesime voci segnaletiche e le medesime istruzioni di compilazione presenti nella Sezione IV "PATRIMONIO DI VIGILANZA E REQUISITI PATRIMONIALI" in vigore prima del presente aggiornamento.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Avvertenze Generali****:* 3, da 8 a 13, da 16 a 17, da 21 a 23, da 25 a 27, 30, da 32 a 36 ***Sezione I:*** da I.1.11 a I.1.24 ***Sezione II:*** da II.5.3 a II.5.15, da II.7.24 a II.7.26, II.8.6, da II.8.41 a II.8.45, da II.11.2.6 a II.11.2.7, da II.12.38 a II.12.76.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52014.13, 52014.21, 52279, 52281, 52283, 46540.19, 46540.21, 46540.23, 46540.25, 52296.11, 52298.21, 52298.23, 46319.01, da 58560.10 a 58560.38, 52652, 52654, 52658, 52444.01, 52444.07, 52448.05, 52448.19, 52450.07, 52452.05, 52452.09, 52452.25, 52452.29, 52452.45, 52452.49, 52470.11, 52472.00, 52482.29, 52482.31, 52484.09, 52486.13, 52488.01, 52488.07, 52492.03, 52492.11, 52494.07, 52496.05, 52496.09, 52496.25, 52496.29, 52496.45, 52496.49, 52512.09, 52514.00, 47048.00, 47052.00.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52014.19, 46535, 46540.20, 46540.22, 46540.24, 46540.26, 46540.28, 46540.30, 52280, 52282, 52296.12, 52296.14, 52298.22, 52298.24, 52298.26, 52298.28, 46382, 46319.02, 46319.30, da 58560.02 a 58560.08, 52444.02, 52444.04, 52444.08, 52444.10, 52448.06, 52448.08, 52448.20, 52448.24, 52450.08, 52450.10. 52452.04, 52452.06, 52452.08, 52452.24, 52452.26, 52452.28, 52452.44, 52452.46, 52452.48, 52470.06, 52470.12, 52472.02, 52472.04, 52482.30, 52484.10, 52484.12, 52486.14, 52486.16, 52488.02, 52488.04, 52488.08, 52488.10, 52492.04, 52492.06, 52492.12, 52492.14, 52494.08, 52494.10, 52496.04, 52496.06, 52496.08, 52496.24, 52496.26, 52496.28, 52496.44, 52496.46, 52496.48, 52512.04, 52512.10, 52514.02, 52514.04, 47048.02, 47048.04, 4705202, 47052.04.

15° Aggiornamento del 20 dicembre 2016: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 24 a 25, da 28 a 30, da 40 a 41 ***Sezione I:*** da I.1.10 a I.1.11 ***Sezione II:*** II.1.3, da II.1.7 a II.1.9, II.6.3, II.7.8, II.7.27, da II.8.3 a II.8.14, II.8.16, II.8.18, II.8.20, II.8.22, da II.8.24 a II.8.26, da II.8.28 a II.8.29, da II.8.34 a II.8.35, II.10.3, II.12.5.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Avvertenze Generali****:* 42 ***Sezione II:*** II.8.17, II.8.19, II.8.21, II.8.23, II.8.27, da II.8.30 a II.8.33, da II.8.36 a II.8.46, da II.12.6 a II.12.77.

È istituita la Sottosezione 15 denominata "OPERAZIONI DI MICROCREDITO" nell'ambito della Sezione II "ALTRE INFORMAZIONI" con le relative voci aventi i seguenti codici: 67726, 67728, 67748, 67730, 67732, 67740, 67744 (da pag. II.15.1 a II.15.12).

Con il presente aggiornamento sono state introdotte anche le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 52391.48, 52507.

16° Aggiornamento del 28 dicembre 2017: Revisione integrale.

17° Aggiornamento dell'11 dicembre 2018: . pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 2 a 7, 35, 44, 46; ***Sezione I:*** I.1.14, I.2.2, ***Sezione II:*** pagg. da II.1.2 a II.1.3, da II.1.5 a II.1.9, da II.1.11 a II.1.13, da II.2.8 a II.2.9, da II.2.26 a II.2.27, da II.5.13 a II.5.14, II.6.2, da II.7.7 a II.7.23, II.7.32, da II.7.36 a II.7.37, da II.8.2 a II.8.8, da II.8.33 a II.8.40, II.8.61, II.8.63, da II.8.65 a II.8.67, da II.8.71 a II.8.73, da II.8.83 a II.8.84, da II.9.3 a II.9.9, da II.9.11 a II.9.15, II.11.2.8, II.11.2.14, II.12.42; ***Sezione III:*** pagg. da III.1.3 a III.1.5, da III.1.7 a III.1.12, III.1.14, da III.2.2 a III.2.8, da III.2.17 a III.2.18, III.2.20, da III.2.22 a III.2.25, da III.2.27 a III.2.28, da III.2.30 a III.2.32, III.2.39, da III.2.51 a III.2.52.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 8 a 34, da 36 a 43, 45, da 47 a 49; ***Sezione II:*** pagg. da II.2.10 a II.2.25, da II.2.28 a II.2.31, da II.8.9 a II.8.32, da II.8.41 a II.8.60, II.8.62, II.8.64, da II.8.68 a II.8.70, da II.8.74 a II.8.82, da II.8.85 a II.8.90, da II.9.16 a II.9.68; ***Sezione III:*** pagg. III.2.19, III.2.21, III.2.26, III.2.29, da III.2.33 a III.2.38, da III.2.40 a III.2.50.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52024.05, 52024.09, 52051.03, 52051.05, 52153, 52390.44, 46184.05, 46184.06, 46184.09, 46184.10, 46184.13, 46184.14, 46184.17, 46184.18, 46187, 52050.05, 52050.07, 52052.05, 52052.07, 52054.25, 52054.27, 58415.09, 58445.09, 52560, 52562, 52564, 52566, 52567, 52568, 52569, 52570, 52571, 52531, 52544.25, 52544.26, 52544.27, 52548.17, 52548.19, 52547, 52551, 52557, 52561, 52533.07, 52533.15, 52533.23, 52533.31, 52535.07, 52535.15, 52470.13, 52537.05, 52537.07, 52537.09, 52537.11, 52537.17, 52537.19, 52539.05, 52539.07, 52539.09, 52539.11, 52539.17, 52539.19, 47016, 47058, 47060.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52024.06, 52024.08, 52051.04, 46184.04, 46184.08, 46184.12, 46184.16, 52050.08, 52052.08, 52054.24, 52533.08, 52533.16, 52533.28, 52533.36, 52535.08, 52535.16, 52470.02, 52470.11, 52537.04, 52537.08, 52537.16, 52537.20, 52539.04, 52539.08, 52539.16, 52539.20, 46997.

18° Aggiornamento del 17 settembre 2019: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. 2, 4, da 7 a 8, da 44 a 46; ***Sezione I:*** pagg. da I.1.3 a I.1.10, I.1.12, I.1.17, I.2.2, da I.2.4 a I.2.6, I.2.10; ***Sezione II:*** pagg. da II.9.69 a II.9.70, II.12.5, da II.12.10 a II.12.11, da II.12.14 a II.12.21, II.12.24, da II.12.27 a II.12.28, II.12.49, da II.12.51 a II.12.55, da II.12.57 a II.12.58, II.12.60, da II.12.63 a II.12.65, II.12.69, da II.12.71 a II.12.78, II.12.80; ***Sezione III:*** pagg. da III.1.4 a III.1.5.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Avvertenze Generali****:* pagg. 3, da 5 a 6, da 9 a 43; ***Sezione II:*** pagg. II.12.12, II.12.25, II.12.29, II.12.50, II.12.56, II.12.59, da II.2.61 a II.12.62, da II.12.6 a II.12.68, II.12.70, II.12.79.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
58625.20, 58625.22, 58625.24, 58625.26, 58630.10, 58630.12, 58635.23, 58635.25, 58640.10, 58640.12, 58370, 58372.

19° Aggiornamento del 23 dicembre 2020: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 24 a 31, ***Sezione II:*** pagg. II.4.31, da II.8.2 a II.8.9, da II.8.34 a II.8.39, II.8.66, II.8.83.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Sezione II:*** pagg. da II.4.32 a II.4.44, da II.8.10 a II.8.33, da II.8.40 a II.8.65, da II.8.67 a II.8.82, da II.8.84 a II.8.91.
Con il presente aggiornamento è stata introdotta la voce avente il seguente codice: 52272.

20° Aggiornamento del 25 maggio 2021: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 24 a 31; ***Sezione I:*** I.1.7, I.1.14; ***Sezione II:*** pagg. II.4.34, II.5.14, da II.8.2 a II.8.21, da II.8.28 a II.8.29, da II.8.32 a II.8.55, II.8.57, da II.8.59 a II.8.63, II.8.74, II.8.80, da II.9.2 a II.9.5; ***Sezione III:*** pagg. da III.1.16, da III.2.13 a III.2.23.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Sezione II:*** pagg. da II.5.15, II.8.56, II.8.58, da II.8.64 a II.8.73, da II.8.75 a II.8.79, da II.8.81 a II.8.88, da II.9.6 a II.9.65; ***Sezione III:*** pagg. da III.2.24 a III.2.50.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52009.02, 52009.06, 52024,11, 52024.13, 58378, 46164.02, 46164.05, 52517.05, 52517.07, 52517.09, 52517.11, 52540.02, 52540.06, 52540.10, 52540.14, 52540.18, 52540.22, 52540.26, 52540.30, 52540.34, 52540.38, 52540.42, 52540.46, 52540.50, 52540.54, 52540.58, 52540.66, 52540.70, 52540.74, 52540.78, 52542.02, 52542.06, 52542.10, 52542.14, 52542.18, 52542.30, 52542.34, 52542.38, 52542.46, 52542.54, 52542.58, 52542.66, 52542.74, 52544.02, 52544.06, 52544.13, 52544.14, 52544.17, 52544.18, 52544.38, 52544.40, 52544.42, 52544.44, 52544.46, 52544.48, 52544.50, 52544.52, 52544.54, 52544.56, 52548.26, 52548.28, 52548.30, 52548.32, 52548.34, 52548.36, 52548.38, 52548.40, 52548.42, 52548.44, 52548.46, 52548.48, 52547.18, 52547.20, 52547.22, 52547.24, 52547.26, 52547.28, 52551.18, 52551.20, 52551.22, 52551.24, 52551.26, 52551.28, 52557.18, 52557.20, 52557.22, 52557.24, 52557.26, 52557.28, 52561.18, 52561.20, 52561.22, 52561.24, 52561.26, 52561.28.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52009.04, 52024.05, 52451, 52453, 52483, 52487, 46158, 46164.01, 46172, 46174, 46176, 46182, 52517.04, 52517.08, 52540.04, 52540.08, 52540.12, 52540.16, 52540.20, 52540.24, 52540.28, 52540.32, 52540.36, 52540.40, 52540.44, 52540.48, 52540.52, 52540.56, 52540.60, 52540.62, 52540.64, 52540.68, 52544.04, 52544.16, 52544.25, 52544.28, 52546, 52548.04, 52548.12, 52548.17, 52548.20, 52550, 52547.04, 52547.12, 52551.04, 52551.12, 52557.04, 52557.12, 52561.04, 52561.12.

21° Aggiornamento del 26 ottobre 2021: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 3 a 4, 8, da 37 a 39, da 42 a 43, da 46 a 47; ***Sezione II:*** pagg. II.7.2, da II.7.7 a II.7.8, II.7.10, da II.7.12 a II.7.13, II.7.17, II.7.22, II.12.11, da II.12.13 a II.12.14, da II.12.20 a II.12.25, da II.12.27 a II.12.30, da II.12.32 a II.12.42, da II.12.45 a II.12.52, da II.12.54 a II.12.65, da II.12.71 a II.12.72, II.12.74, da II.12.77 a II.12.85, da II.12.87 a II.12.168.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 5 a 7, da 9 a 23, da 40 a 41, da 44 a 45, da 48 a 50; ***Sezione II:*** pagg. II.7.3, II.7.9, II.7.11, da II.7.14 a II.7.16, da II.7.18 a II.7.21, da II.7.23 a II.7.36, II.12.12, da II.12.15 a II.12.19, II.12.26, II.12.31, da II.12.43 a II.12.44, II.12.53, da II.12.66 a II.12.70, II.12.73, da II.12.75 a II.12.76, II.12.86.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
58081.10, 58081.14, 58254, 58662, 58664, 58702, 58703, 3229.16, 58587, 58588, 58552, 58577.01, 58577.03, 58577.05, 58577.07, 58620.10, 58620.12, 58620.14, 58620.16, 58625.17, 58625.19, 58625.28, 58625.30, 58625.32, 58625.34, 58630.03, 58630.05, 58630.14, 58630.16, 58632, 58779, 58170.10, 58170.20, 58170.22, 58633.09, 58635.07, 58635.08, 58635.32, 58635.34, 58635.036 58635.38, 58640.03, 58640.05, 58640.14, 58640.16, 58641, 58645.20, 58645.22, 58645.24, 58645.26, 58645.28, 58645.30, 58645.32, 58645.34, 58645.36, 58645.38, 58645.40, 58645.42, 58721, 58722, 58723, 58724, 58726, 58727, 58728, 58729, 58731, 59732, 58733, 58734, 58736, 58738, 58739, 58743, 58744, 58746, 58747, 58748, 58749, 58751, 58752, 58754, 58756, 58757, 58759, 58761, 58762, 58763, 58764, 58768, 58769, 58771, 58772, 58773, 58774, 58776, 58786, 58787, 58788, 58789, 58791, 58737.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
58081.02, 58081.06, 58214, 46442, 46444, 46168.10, 58577.06, 58577.08, 58620.06, 58620.08, 58670, 58672, 58675, 58633.12, 58633.14, 58645.10, 58645.12, 58645.14, 58645.16, 58675, 58735.

22° Aggiornamento del 2 novembre 2022: pagine modificate: ***Avvertenze Generali****:* pagg. da 7 a 8, da 42 a 43; ***Sezione II:*** pagg. II.12.3, II.12.5, II.12.29, da II.12.120 a II.12.121, II.12.162.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo:

Avvertenze Generali**:* pagg. da 9 a 23, 44; ***Sezione II: pagg. da II.9.63 a II.9.64, II.12.4, da II.12.6 a II.12.28, da II.12.20 a II.12.119, da II.12.122 a II.12.161, da II.12.163 a II.12.171.

È istituita la Sottosezione 16 denominata "Relazioni con la clientela" nell'ambito della Sezione II "Altre informazioni" con le relative voci aventi i seguenti codici: 52430 (dalla sottosezione II.9), 52541, 52543, 52545, 52549, 52553, 52555, 52558, 52559, 52563 (da pag. II.16.1 a II.16.13).

Con il presente aggiornamento sono state introdotte anche le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52565, 52572, 58766.

23° Aggiornamento del 28 novembre 2023: pagine modificate: ***Avvertenze Generali**:* pagg. da 24 a 30, 44; ***Sezione II:*** pagg. da II.8.88 a II.8.91, da II.12.2 a II.12.3, II.12.11, da II.12.14 a II.12.16, II.12.18, II.12.26, da II.12.36 a II.12.37, da II.12.41 a II.12.42, da II.12.51 a II.12.53, da II.12.81 a II.12.82, II.12.92, da II.12.95 a II.12.103, da II.12.118 a II.12.119, da II.12.123 a II.12.124, II.12.126, da II.12.129 a II.12.135, da II.12.162 a II.12.163, da II.12.170 a II.12.171, da II.12.175 a II.12.181.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo:
Avvertenze Generali**:* pag. 31; ***Sezione II: pagg. da II.9.4 a II.9.5, da II.12.12 a II.12.13, II.12.17, da II.12.19 a II.12.25, da II.12.27 a II.12.29, da II.12.54 a II.12.80, da II.12.83 a II.12.91, da II.12.93 a II.12.94, da II.12.104 a II.12.117, da II.12.120 a II.12.122, II.12.125, da II.12.127 a II.12.128, da II.12.136 a II.12.161, da II.12.164 a II.12.169, da II.12.172 a II.12.174, da II.12.182 a II.12.186.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte anche le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
58242, 58244, 58527, 58577.14, 58577.16, 58577.18, 58577.20, 58577.22, 58577.24, 58577.26, 58577.28, 58718, 58741, 58719, 58792, 58751.20, 58751.22, 58751.24, 58794, 58796, 58802, 58804.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52503.02, 52565.02, 46545, 58577.01, 58577.03, 58577.05, 58577.07.

24° Aggiornamento del 27 ottobre 2026: pagine modificate: ***Avvertenze Generali**:* Ristampa integrale; ***Sezione I:*** pagg. da I.1.14 a I.1.17; ***Sezione II:*** sottosezione II.4: pag. II.4.44; sottosezione II.9: Ristampa integrale, sottosezione II.12: pag. II.12.187; **Sezione III:** Ristampa integrale.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte anche le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52025, 58371, 58374, 58793, 52573, 52575, 52577, 52579, 52581, da 52484.44 a 52484.48, 52442.15, 52585, 52587, 52589, 52591, 52593, 52595.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52024, 46184, 46187, 52517, 52519, 52526, 52484.40, 52470, 52512, 52537, 52539, 52474, 52516, da 52800 a 52900.

INDICE

Avvertenze generali

1. Premessa 1
2. Termini e modalità di trasmissione delle segnalazioni 2
   2.1 Segnalazioni degli intermediari finanziari 2
   2.2 Segnalazioni degli Istituti di pagamento e degli IMEL 7
   2.3 Segnalazioni degli istituti di pagamento e degli IMEL comunitari che operano in Italia tramite succursali o reti di agenti 7
   2.4 Segnalazioni delle agenzie di prestito su pegno 8
3. Schemi delle segnalazioni 9
4. Distribuzione per area e per comparti di attività economica 9
5. "Residenti-Non Residenti" e "Euro-Valuta" 10
6. Vita residua 10
   6.1 Durata residua per data di scadenza del capitale (vita residua – rischio di liquidità) 11
   6.2 Durata residua per data di riprezzamento del tasso di interesse (vita residua – rischio di tasso d'interesse) 16
7. Qualità del credito 24
   7.1 Esposizioni creditizie deteriorate 24
   7.2 Esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito ("impairment") 30
8. Factoring 31
9. Altre cessioni di crediti 34
10. Leasing finanziario 34
11. Credito al consumo 35
12. Servizi di pagamento e moneta elettronica 36
   12.1 Carte di credito 37
   12.2 Carte di debito 37
   12.3 Money transfer 37
   12.4 Conto di pagamento 37
   12.5 Moneta elettronica 38
   12.6 Operazioni di pagamento basate su carta 38
   12.7 Prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento (PISP) 38
   12.8 Prestatore di servizi di informazione sui conti (AISP) 38
   12.9 Cash back 39
   12.10 Cash in shop 39
   12.11 Contactless 39
13. Rapporti con imprese del gruppo 39
14. Fondi di terzi in amministrazione 39
15. Operazioni in "Pool" 41

16. Attività proprie e cedute non cancellate....42
17. Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing....42
18. Finalità del credito....43
19. Tipo approccio....44
20. Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18....44

ALLEGATO A - Schema di sintesi della periodicità delle segnalazioni degli Intermediari finanziari....45
ALLEGATO B - Schema di sintesi della periodicità delle segnalazioni degli Istituti di pagamento e degli IMEL....46
ALLEGATO C - Schema di sintesi della periodicità delle segnalazioni delle agenzie di prestito su pegno....47
ALLEGATO D - FAC-SIMILE DI Lettera di attestazione....48

Sezione I
DATI PATRIMONIALI

Sottosezione 1 - Attivo....I.1.1
Sottosezione 2 - Passivo....I.2.1

Sezione II
ALTRE INFORMAZIONI

Sottosezione 1 - Leasing....II.1.1
Sottosezione 2 - Factoring e altre cessioni....II.2.1
Sottosezione 3 - Credito al consumo....II.3.1
Sottosezione 4 - Garanzie e impegni....II.4.1
Sottosezione 5 - Altre attività finanziarie....II.5.1
Sottosezione 6 - Rapporti con società del gruppo....II.6.1
Sottosezione 7 - Cartolarizzazioni....II.7.1
Sottosezione 8 - Qualità e flussi....II.8.1
Sottosezione 9 - Dati integrativi....II.9.1
Sottosezione 10 - Saldi medi....II.10.1
Sottosezione 11 - Vita residua – Parte prima – Rischio di liquidità....II.11.1.1
Sottosezione 11 - Vita residua – Parte seconda – Rischio di tasso di interesse....II.11.2.1
Sottosezione 12 - Servizi di pagamento e moneta elettronica....II.12.1
Sottosezione 13 - Perdite storicamente registrate sulle posizioni in *default*....II.13.1
Sottosezione 14 – Operazioni di prestito su pegno....II.14.1

Sottosezione 15 – Operazioni di microcredito II.15.1
Sottosezione 16 – Relazioni con la clientela II.16.1

Sezione III
DATI DI CONTO ECONOMICO E ALTRE INFORMAZIONI

Sottosezione 1 - Dati di conto economico III.1.1
Sottosezione 2 - Altre informazioni..... III.2.1

Sezione IV
PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI PRUDENZIALI

AVVERTENZE GENERALI

1. PREMESSA

La presente circolare contiene le regole per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza degli intermediari finanziari, delle agenzie di prestito su pegno, degli istituti di pagamento (di seguito IP), degli istituti di moneta elettronica (di seguito IMEL) costituiti in forma societaria (di seguito IP o IMEL puri) ovvero costituiti come patrimoni destinati da soggetti non finanziari (di seguito IP o IMEL ibridi non finanziari) ([1]), delle succursali insediate in Italia di IP o IMEL comunitari o dei punti di contatto designati da IP e IMEL comunitari stabiliti in Italia con reti di agenti e/o soggetti convenzionati.

Le regole di compilazione sono orientate a strutturare il flusso dei dati in maniera conforme alle esigenze informative della Banca d'Italia. Esse, pertanto, non riguardano la formazione del piano dei conti aziendale, le modalità di tenuta della contabilità interna e di redazione del bilancio d'esercizio, che sono rimesse ad autonome decisioni della società nel rispetto della normativa vigente. Indipendentemente, quindi, dalla specifica conformazione dei piani dei conti aziendali, le informazioni vanno ricondotte nelle segnalazioni secondo la logica che impronta la struttura e il contenuto delle singole voci.

La significatività dei dati presuppone peraltro che, nell'ambito del sistema informativo interno e, segnatamente, nell'ordinamento contabile, gli atti gestionali siano rilevati in modo tempestivo e puntuale. L'azienda deve disporre di appositi strumenti informativi che consentano il raccordo tra la contabilità interna e i dati trasmessi alla Vigilanza.

Tutte le informazioni richieste devono essere riferite alla situazione in essere alla data di riferimento (anche se giorno festivo o non lavorativo) delle segnalazioni.

I dati sono espressi in unità di Euro. Gli arrotondamenti devono essere effettuati trascurando i decimali pari o inferiori a 50 centesimi ed elevando all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi ([2]).

La segnalazione si compone delle seguenti sezioni informative:

- Sezione I "Dati patrimoniali";
- Sezione II "Altre informazioni";
- Sezione III "Dati di conto economico";
- Sezione IV "Patrimonio di vigilanza e coefficienti prudenziali";

[1] Le informazioni relative ai patrimoni destinati costituiti da intermediari finanziari (c.d. "ibridi finanziari") sono ricomprese all'interno delle segnalazioni trasmesse da tali intermediari.

[2] Qualora a seguito degli arrotondamenti operati con riferimento alle singole voci e sottovoci emergano differenze nei "Dati patrimoniali" (tra il totale delle voci dell'attivo e quello delle voci del passivo) oppure nei "Dati di conto economico" (tra il valore delle voci di costo e quello delle voci di ricavo), la necessaria quadratura va realizzata utilizzando, rispettivamente, le sottovoci 52034.06 "altre attività: altre", 52070.10 "altre passività: altre" e 52470.11 "altri oneri di gestione: altri".

La Sezione III nonché i dati della sezione II inviati con periodicità semestrale, vanno compilati applicando i principi contabili internazionali IAS/IFRS nonché le disposizioni contenute nel vigente Provvedimento recante "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari" (di seguito, "Provvedimento") ([1]).

La sottosezione II.13 va compilata applicando le disposizioni contenute nella Circolare 284 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in *default*".

Le Sezioni I e II ([2]) vanno compilate applicando le regole contenute nella presente circolare, la Sezione IV va compilata applicando le regole contenute nella Circolare n. 286 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati". In assenza di specifiche istruzioni, per la compilazione delle presenti segnalazioni si deve fare riferimento ai criteri seguiti dagli enti segnalanti ai fini della redazione del bilancio d'esercizio. I dati contenuti nelle Sezioni I e II sono riferiti, di regola, alla situazione in essere (valore contabile) nell'ultimo giorno del periodo considerato.

Ove non diversamente specificato, le voci e sottovoci relative a rapporti attivi vanno segnalate al netto delle eventuali svalutazioni.

L'ente segnalante provvede – utilizzando il periodo intercorrente tra la data di riferimento delle segnalazioni e quella di invio delle stesse – all'imputazione nelle pertinenti poste della segnalazione di eventuali partite sospese alla fine del periodo di riferimento, al fine di ridurre al minimo l'esistenza di voci della specie.

2. TERMINI E MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE SEGNALAZIONI

2.1 Segnalazioni degli intermediari finanziari

Gli intermediari finanziari neocostituiti sono tenuti a produrre le segnalazioni di vigilanza a partire dal mese di inizio della loro operatività.

Le segnalazioni si effettuano con periodicità trimestrale, con riferimento al 31/3, 30/6, 30/9, 31/12, ad eccezione dei "dati di conto economico" aventi periodicità semestrale (al 30 giugno e al 31 dicembre) e delle informazioni contenute nella sottosezione II.13 aventi periodicità annuale.

Le informazioni di cui alla sottosezione II.12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica" sono prodotte unicamente dagli IP e dagli IMEL ("puri", "ibridi finanziari" e "ibridi non finanziari").

---

[1] In particolare, nella la Sezione III, per la classificazione dei ricavi e dei costi assume rilievo la valutazione dell'attività aziendale principale ai sensi dell'IFRS 18. Pertanto, laddove specificato, le ripartizioni dei ricavi e dei costi vanno operate sulla base delle seguenti categorie di conto economico: "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi") come definite dall'IFRS 18 e indicato nelle disposizioni contenute nel Provvedimento.

[2] Con esclusione delle informazioni aventi periodicità semestrale e della sottosezione II.13.

Le informazioni di cui alla sottosezione II.11 "Vita residua" non vanno segnalate dagli intermediari che svolgono esclusivamente l'attività di riscossione dei crediti ceduti e dei servizi di cassa e di pagamento nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione ai sensi della legge 130/99.

Con riferimento alle Sezioni I e II ([1]), nei casi in cui nelle regole di compilazione di una voce o sottovoce è indicato il riferimento a una voce o a una sottovoce del bilancio, tale riferimento non implica necessariamente la segnalazione del medesimo importo, ma sta ad indicare che il contenuto della segnalazione va determinato secondo gli stessi criteri di redazione della corrispondente voce o sottovoce di bilancio.

L'invio delle segnalazioni va effettuato secondo il seguente calendario (cfr. anche l'allegato A):

- per le sezioni I "Dati patrimoniali" ([2]) e II "Altre informazioni" ([3]), entro il giorno 25 del mese successivo a quello di riferimento;
- per la sottosezione II.13 "Perdite storicamente registrate sulle posizioni in *default*", entro il 25 del terzo mese successivo a quello di riferimento;
- per la sezione III "Dati di conto economico" ([4]), entro il giorno 25 del terzo mese successivo a quello di riferimento per la segnalazione relativa al primo semestre (25 settembre) ed entro il 5° giorno del quarto mese successivo alla fine del periodo di riferimento per la segnalazione relativa all'intero esercizio ([5]) (5 aprile);
- per la sezione IV "Patrimonio di vigilanza e coefficienti prudenziali" secondo quanto previsto dalla Circolare n. 286 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati"

Le voci della sezione II aventi periodicità semestrale vanno inviate esclusivamente con riferimento alle date contabili 30/6 e 31/12 e con termini di invio posticipati (entro, rispettivamente, il 25 settembre e il 5 aprile). Le voci in questione sono le seguenti:

- 52121 (Rettifiche di valore complessive su finanziamenti per leasing);

---

[1] Con esclusione delle informazioni aventi periodicità semestrale e della sottosezione II.13.

[2] Con riferimento alla Sezione I "Dati patrimoniali", gli intermediari che non hanno costituito patrimoni destinati rilevano l'attributo informativo "patrimonio destinato/azienda" segnalando il valore "azienda"; gli IP e IMEL ibridi finanziari valorizzano l'attributo in questione a seconda che l'importo da segnalare nelle singole voci sia riferito al patrimonio destinato ovvero all'azienda.

[3] Ad eccezione delle informazioni aventi periodicità semestrale, di quelle contenute nella sottosezione II.13 e delle voci 52427, 52441, 52443 e 52445 della Sezione II.8.

[4] Con riferimento alla Sezione III "Dati di conto economico", gli intermediari che non hanno costituito patrimoni destinati rilevano l'attributo informativo "patrimonio destinato/azienda" segnalando il valore "azienda"; gli IP e IMEL ibridi finanziari valorizzano l'attributo in questione a seconda che l'importo da segnalare nelle singole voci sia riferito al patrimonio destinato ovvero all'azienda.

[5] I citati termini di invio si applicano anche agli intermediari che chiudono il bilancio a date diverse dal 31 dicembre.

- 52170 (Esposizioni per factoring: rettifiche di valore complessive);
- 52174 (Crediti per factoring: esposizioni nette rilevanti verso i cedenti);
- 52178 (Operazioni di factoring con soggetti connessi: rettifiche di valore complessive);
- 52182 (Maturity factoring: rettifiche di valore complessive);
- 52186 (Esposizioni derivanti da altre cessioni: rettifiche di valore complessive);
- 52191 (Altre cessioni di crediti - crediti impaired: rettifiche di valore complessive);
- 52193 (Altre cessioni di crediti - crediti impaired: dinamica delle rettifiche di valore);
- 52212 (Credito al consumo: ammontare delle rettifiche di valore complessive);
- 52264 (Crediti per avvenuta escussione di garanzie rilasciate: rettifiche di valore);
- 52288 (Crediti per altri finanziamenti: rettifiche di valore);
- 52292 (Altri crediti: rettifiche di valore);
- 52298 (Attività a rischio proprio su fondi pubblici in amministrazione: rettifiche di valore);
- 52403 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa in sofferenza verso clientela);
- 52405 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa in sofferenza verso banche e società finanziarie);
- 52407 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa inadempienze probabili verso clientela);
- 52409 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa inadempienze probabili verso banche e società finanziarie);
- 52413 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute deteriorate verso clientela);
- 52417 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute deteriorate verso banche e società finanziarie);
- 52419 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni deteriorate verso clientela);
- 52421 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni deteriorate verso banche e società finanziarie);
- 52423 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela);
- 52425 (Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni non deteriorate verso banche e società finanziarie);

- 52447 (Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie verso clientela);
- 52449 (Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie verso banche e società finanziarie);
- 52451 (Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso clientela);
- 52453 (Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso banche e società finanziarie);
- 52455 (Dinamica degli accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate verso clientela);
- 52457 (Dinamica degli accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate verso banche e società finanziarie);
- 52461 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze per cassa verso clientela);
- 52463 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze per cassa verso banche e società finanziarie);
- 52465 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili per cassa verso clientela);
- 52467 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili per cassa verso banche e società finanziarie);
- 52469 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute deteriorate verso clientela);
- 52471 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute deteriorate verso banche e società finanziarie);
- 52473 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa oggetto di concessioni deteriorate verso clientela);
- 52475 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa oggetto di concessioni deteriorate verso banche e società finanziarie);
- 52477 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela);
- 52479 (Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa oggetto di concessioni non deteriorate verso banche e società finanziarie);
- 52481 (Recupero da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off);
- 52483 (Recupero da incasso su attività finanziarie impaired acquisite o originate oggetto di write-off);
- 52485 (Write-offs di attività finanziarie rilevate direttamente a conto economico);

- 52487 (Write-offs di attività finanziarie impaired acquisite o originate rilevati direttamente a conto economico);
- 52489 (Attività finanziarie: distribuzione per fasce di scaduto);
- 52491 (Trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito delle attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate (valori lordi e nominali));
- 52388 (Variazioni delle garanzie rilasciate deteriorate: in sofferenza);
- 52390 (Variazioni delle garanzie rilasciate deteriorate: altre);
- 52392 (Variazioni delle garanzie rilasciate non deteriorate);
- 52497 (Rettifiche di valore complessive su attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute);
- 40728 (Esposizioni creditizie garantite);
- 52395 (Esposizioni creditizie scadute non deteriorate);
- 52397 (Rischio di credito: attività finanziarie detenute per la negoziazione);
- 52398 (Rischio di controparte: derivati di copertura);
- 52399 (Variazioni cumulate del fair value dovute al rischio di credito: attività finanziarie detenute per la negoziazione);
- 52402 (Variazioni cumulate del fair value dovute al rischio di controparte: derivati di copertura);
- 46182 (Attività finanziarie impaired acquisite o originate: rettifiche di valore complessive);
- 52515 (Finanziamenti relativi ai servizi di pagamento: rettifiche di valore);
- 52654 (Prestiti su pegno: ammontare delle rettifiche di valore effettuate).

Le voci della sezione II aventi periodicità trimestrale riferite al 31/3, 30/6, 30/9 vanno inviate entro il 25 del terzo mese successivo alla data di riferimento. La segnalazione relativa al 31/12 va inviata entro il 5 aprile dell'anno successivo. Le voci in questione sono le seguenti:

- 52427 (Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso clientela);
- 52441 (Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso banche e società finanziarie);
- 52443 (Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito verso clientela);
- 52445 (Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito verso banche e società finanziarie);

L'allegato A presenta uno schema di sintesi dei termini di invio delle segnalazioni degli intermediari.

2.2 Segnalazioni degli istituti di pagamento e degli IMEL

Gli istituti di pagamento e gli IMEL neocostituiti sono tenuti a produrre le segnalazioni di vigilanza a partire dal mese di inizio della loro operatività.

Gli istituti di pagamento e gli IMEL ([1]) trasmettono le segnalazioni contenute nelle Sezioni I, III e IV con le medesime tempistiche e modalità degli intermediari finanziari ([2]).

Con riferimento alla Sezione II "Altre informazioni", gli istituti di pagamento e gli IMEL inviano i dati di cui alle sottosezioni 12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica" e 16 "Relazioni con la clientela" nonché, coerentemente con la loro operatività, ulteriori voci ricomprese in altre sottosezioni della medesima Sezione (gli IP e gli IMEL puri e ibridi non finanziari non inviano la sottosezione 11 "Vita residua").

Per alcune voci contenute nella Sottosezione II.12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica" è previsto l'invio con cadenza semestrale ovvero annuale ([3]).

L'allegato B presenta uno schema di sintesi dei termini di invio delle segnalazioni degli istituti di pagamento.

2.3 Segnalazioni degli istituti di pagamento e degli IMEL comunitari che operano in Italia tramite succursali o reti di agenti

Le succursali italiane e i punti di contatto degli istituti di pagamento e degli IMEL comunitari trasmettono alcune voci delle segnalazioni contenute nella Sezione II, sottosezione 12 "Altre informazioni – Servizi di pagamento e moneta elettronica" ([4]) nonchè i dati contenuti nella Sezione II, sottosezione 16 "Altre informazioni –

---

[1] Ai fini delle segnalazioni di cui alle Sezioni I "Dati patrimoniali", III "Dati di conto economico" e IV "Patrimonio di vigilanza e requisiti patrimoniali" per "istituti di pagamento" e "IMEL" si intendono gli istituti di pagamento e gli IMEL puri nonché quelli ibridi non finanziari. Ai fini della segnalazione delle informazioni di cui alla Sezione II "Altre informazioni", sono ricompresi tra gli istituti di pagamento e gli IMEL anche quelli ibridi finanziari.

[2] Per le tempistiche e le modalità di invio delle segnalazioni contenute nella Sezione IV, cfr. Circolare n. 286 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati".

[3] In particolare, vanno inviate con cadenza semestrale le seguenti voci: 52515, 46436, 46440, 58662, 58664, 46464, 58702, 58703, 52232, 46545, 46550, 3229, 58587, 58586, 58588, 58555, 58590, 58595, 58620, 58622, 58630, 58632, 58640, 58641, 58650, 58721, 58722, 58723, 58731, 58734, 58743, 58747, 58748, 58749, 58751, 58752, 58753, 58754, 58756, 58757, 58758, 58759, 58761, 58762, 58763, 58764, 58768, 58769, 58771, 58772, 58773, 58774, 58776, 58785, 58786, 58787, 58788, 58789, 58791, 58735, 58737. Sono invece da inviare con cadenza annuale le seguenti voci: 46452, 46456, 46460, 58607, 58610.

[4] In particolare, tali intermediari segnalano l'informativa prevista per i servizi di pagamento e moneta elettronica ad eccezione delle seguenti voci: 52503, 52507, 52515, 46436, 46452, 46456, 52240, 58560 (per la sola informativa relativa alla sottovoce relativa alla "operazioni di money transfer in altri paesi in cui opera l'intermediario"), 58607, 58610, 58742, 47044, 58750, 58755, 58760, 58765, 58767, 58770, 58778, 58780 e 58785 (per la sola informativa relativa alla sottovoce relativa alla "operazioni di money transfer in altri paesi in cui opera l'intermediario").

Relazioni con la clientela" con le medesime tempistiche e modalità degli IP e IMEL italiani (cfr. allegato B).

2.4 Segnalazioni delle agenzie di prestito su pegno

Le agenzie di prestito su pegno sono tenute a produrre le segnalazioni di vigilanza a partire dal trimestre di inizio della loro operatività.

Le agenzie di prestito su pegno trasmettono le segnalazioni contenute nella Sezioni I con periodicità trimestrale, quelle della Sezione III con periodicità semestrale, quelle della Sezione IV secondo quanto previsto nella Circolare n. 286 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati".

Con riferimento alla Sezione II "Altre informazioni", le agenzie di prestito su pegno inviano annualmente i dati di cui alla sottosezione 13 "Perdite storicamente registrate sulle posizioni in default" e semestralmente quelli della sottosezione 14 "Operazioni di prestito su pegno".

L'allegato C presenta uno schema di sintesi dei termini di invio delle segnalazioni delle agenzie di prestito su pegno.

*

* *

Per quanto riguarda le modalità tecniche di redazione e trasmissione delle segnalazioni da parte degli intermediari finanziari, delle agenzie di prestito su pegno, degli istituti di pagamento e degli IMEL si rinvia alle disposizioni emanate dal Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (RES).

Allo scopo di attestare la rispondenza dei dati segnalati a quelli della contabilità aziendale, gli enti segnalanti trasmettono alla Banca d'Italia ([1]) una comunicazione sottoscritta dal presidente del consiglio di amministrazione, dal presidente del collegio sindacale (o di altro organo equipollente), dal direttore generale e dal dirigente preposto/capo contabile redatta secondo il fac-simile di cui all'allegato D. Tale comunicazione, che va rinnovata soltanto nel caso di cessazione dalla carica di uno dei predetti esponenti, deve essere fatta tenere entro 10 giorni dalla data di nomina del successore.

I quesiti sulle istruzioni contenute nel presente manuale vanno inviati al Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale – Divisione Bilanci e segnalazioni, Via Nazionale 91, 00184 Roma. I quesiti sulle istruzioni di tipo tecnico e gestionale per l'invio e per il trattamento dei dati sono indirizzati alla Banca d'Italia – Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche, Via Nazionale 91, 00184 Roma.

[1] La lettera va inviata alla Filiale territorialmente competente ovvero all'Amministrazione Centrale a seconda della ripartizione delle competenze di vigilanza sull'intermediario.

3. SCHEMI DELLE SEGNALAZIONI

Dal punto di vista strutturale gli schemi segnaletici prevedono una organizzazione interna dei dati per livelli gerarchici decrescenti, i quali sono definiti in base all'oggetto trattato.

I livelli gerarchici delle informazioni sono i seguenti:

- la sezione;
- la sottosezione;
- la voce;
- la sottovoce;
- gli attributi informativi.

Le sezioni rappresentano l'area informativa principale e sono a loro volta suddivise in più componenti informative di secondo livello denominate sottosezioni.

Le sottosezioni sono formate da un insieme di dati elementari: le voci e le sottovoci, che costituiscono le unità informative di base dell'intera organizzazione.

Ogni voce esprime una forma tecnica o un insieme di forme tecniche.

Le voci si scompongono a loro volta in una pluralità di sotto aggregati (le sottovoci), i quali costituiscono articolazioni della medesima forma tecnica o del medesimo insieme di forme tecniche.

A corredo delle voci e delle sottovoci sono previsti alcuni attributi informativi la cui funzione è quella di qualificare il contenuto segnaletico delle unità informative di base (le voci e le sottovoci).

L'indicazione dettagliata degli attributi da fornire per ciascuna voce o sottovoce è contenuta nelle regole di compilazione del presente Manuale nonché nelle istruzioni tecniche emanate dalla Banca d'Italia – Servizio RES (cfr. Circolare n. 154 del 22.11.1991).

4. DISTRIBUZIONE PER AREA E PER COMPARTI DI ATTIVITÀ ECONOMICA

La distribuzione per area geografica e la settorizzazione per comparti di attività economica delle controparti contrattuali qualificano l'attività prevalente svolta da coloro che pongono in essere rapporti con gli enti segnalanti.

I dettagli informativi utili per l'attribuzione delle voci alle settorizzazioni richieste sono contenuti nel fascicolo "Istruzioni relative alla classificazione della clientela per settori e gruppi di attività economica" (Circ. 140 dell'11 febbraio 1991).

5. "RESIDENTI-NON RESIDENTI" E "EURO-VALUTA"

Ai fini della prevista classificazione delle partite tra controparti residenti e non residenti va assunta la definizione vigente nell'ambito della disciplina valutaria italiana.

La classificazione delle informazioni secondo la valuta di denominazione del rapporto deve essere effettuata distinguendo l'Euro dall'insieme aggregato delle restanti valute. Devono essere qualificate come "in valuta" le monete e i biglietti di paesi non appartenenti all'U.E.M. aventi corso legale, nonché i titoli di credito e gli altri rapporti estinguibili in monete aventi corso legale nei citati paesi. Devono essere qualificati come in valuta anche i rapporti attivi estinguibili in Euro, per patto contrattuale, che rappresentino il controvalore della valuta oggetto del rapporto e le operazioni attive e passive che prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate all'andamento del tasso di cambio dell'Euro con una determinata valuta o con un determinato paniere di valute.

Le partite in valuta vanno indicate al loro controvalore in Euro al tasso di cambio a pronti alla data di riferimento della segnalazione.

Relativamente alla Sezione III e alle voci della Sezione II trasmesse con periodicità semestrale le operazioni in valuta sono convertite in euro applicando le regole previste dagli IAS/IFRS per la redazione del bilancio.

Relativamente alle altre Sezioni si applicano le regole di seguito indicate:

- le immobilizzazioni materiali e immateriali nonché le partecipazioni denominate in valuta e valutate in bilancio al costo sono convertite al tasso di cambio corrente alla data del loro acquisto;
- le operazioni a termine in valuta sono convertite in Euro al tasso di cambio a termine corrente a fine periodo per scadenze corrispondenti a quelle delle operazioni stesse.

Relativamente a tali Sezioni, i dati di fine periodo (mese, trimestre, semestre, anno) espressi in valuta vanno valorizzati ai tassi di cambio di fine periodo comunicati a titolo indicativo dalla Banca Centrale Europea per le valute da quest'ultima considerate. Per le altre valute devono essere applicati i cambi comunicati periodicamente dalla Banca d'Italia attraverso circuiti telematici.

6. VITA RESIDUA

Formano oggetto di rilevazione le attività, le passività e le operazioni "fuori bilancio". L'indicazione della vita residua va effettuata distintamente per ciascuna valuta di denominazione dei rapporti oggetto di segnalazione.

Nella Sottosezione II.11, parte prima "Vita residua – rischio di liquidità" le attività, le passività e le operazioni "fuori bilancio" sono rilevate in base alla durata residua per scadenza del capitale; viceversa, nella Sottosezione II.11, parte seconda "Vita residua – rischio di tasso di interesse" esse sono segnalate con riguardo alla data di riprezzamento del tasso di interesse.

6.1 DURATA RESIDUA PER DATA DI SCADENZA DEL CAPITALE (VITA RESIDUA – RISCHIO DI LIQUIDITA')

La durata residua per data di scadenza del capitale corrisponde, sia per i rapporti a tasso fisso sia per quelli a tasso indicizzato, al periodo di tempo intercorrente tra la data di riferimento della segnalazione e il termine contrattuale di scadenza delle singole operazioni, tenendo conto di eventuali accordi modificativi dei patti iniziali (consolidamenti, ristrutturazioni, rinnovi ecc.).

Per l'individuazione delle operazioni a tasso indicizzato si rinvia a quanto previsto nel paragrafo 6.2 "Durata residua per data di riprezzamento del tasso di interesse" (Vita residua – rischio di tasso di interesse).

Gli strumenti finanziari strutturati, per cassa e "fuori bilancio", vanno segnalati rilevando separatamente le loro componenti elementari, con esclusione dei derivati incorporati il cui effetto è quello di incidere solo sui flussi reddituali dello strumento finanziario "ospite".

6.1.1 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ PER CASSA – QUOTA CAPITALE

Con riferimento alla quota capitale delle attività e delle passività per cassa, nelle pertinenti fasce di vita residua occorre allocare i flussi finanziari contrattuali non attualizzati. Pertanto non vanno considerati i ratei di interesse maturati ([1]), le componenti di costo ammortizzato, le svalutazioni forfettarie e le plus/minusvalenze da *fair value*.

Per le operazioni con piano di ammortamento occorre fare riferimento alla vita residua delle singole rate e il valore da considerare è quello risultante dal piano di ammortamento contrattuale.

Gli anticipi in conto mutui a scadenza non predeterminata vanno, convenzionalmente, attribuiti alla fascia di vita residua "oltre 5 anni". Quelli per i quali siano già definiti i termini di scadenza del preammortamento e dell'ammortamento vanno, invece, ripartiti proporzionalmente secondo il profilo temporale del piano di ammortamento, tenendo ovviamente anche conto della durata residua del preammortamento.

Nei contratti di finanziamento a rimborso rateale, che prevedano un termine massimo per la restituzione integrale del prestito nonché l'obbligo di effettuare versamenti minimi periodici, la vita residua va convenzionalmente definita ripartendo il credito residuo in linea capitale in un numero di rate calcolato sulla base della presunzione che il mutuatario, alle singole scadenze periodiche, versi all'intermediario gli importi minimi dovuti.

Con riferimento alle operazioni di factoring "pro-solvendo", gli anticipi vanno allocati, per ciascun cedente, nella fascia temporale cui corrisponde la scadenza media dei crediti acquisiti.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione che non danno luogo alla cancellazione delle attività cedute ai sensi dell'IFRS 9, gli intermediari "*originator*" classificano

[1] Ad eccezione degli strumenti finanziari del tipo "zero coupon" oppure "one coupon" per i quali occorre segnalare anche i ratei maturati.

nelle pertinenti fasce di vita residua le attività finanziarie cartolarizzate nonché le passività nei confronti della società veicolo; con riferimento a queste ultime passività la classificazione per vita residua è operata in funzione della vita residua delle passività emesse dalla società veicolo sottoscritte da terzi (es. titoli ABS *senior*).

Sono classificate unicamente nello scaglione "a vista e a revoca":

- le operazioni con durata residua fino a 24 ore e quelle overnight;
- i titoli di debito emessi che alla data di riferimento della segnalazione risultano scaduti, ma non ancora rimborsati;
- le esposizioni scadute non deteriorate - cfr., paragrafo "Qualità del credito" - limitatamente alla quota scaduta. In particolare, nel caso di esposizioni con rimborso rateale, vanno classificate nello scaglione in esame le sole rate scadute; le rate non ancora scadute vanno classificate nei pertinenti scaglioni temporali;
- il credito residuo in linea capitale di operazioni per le quali vi sia stata la perdita del beneficio del termine da parte del debitore ovvero sia intervenuta la risoluzione di diritto del contratto e sempreché la posizione non sia stata trasferita a sofferenza o tra le inadempienze probabili;
- convenzionalmente le quote di OICR aperti, rilevate al *fair value* (valore di bilancio);
- i conti di pagamento.

Le posizioni deteriorate, diverse da quelle valutate in bilancio al *fair value* (cfr. infra), vanno rilevate nelle pertinenti fasce di vita residua sulla base delle previsioni di recupero dei flussi di cassa sottostanti effettuate dall'intermediario ai fini delle ultime valutazioni di bilancio disponibili. Le nuove posizioni per le quali tali valutazioni non sono disponibili vanno, convenzionalmente, allocate nelle differenti fasce temporali sulla base di una ripartizione proporzionale, utilizzando come base di riparto la distribuzione nelle varie fasce di vita residua (a parità di tipologia di deterioramento) delle previsioni di recupero effettuate sulle altre posizioni deteriorate ([1]).

Le esposizioni creditizie deteriorate valutate in bilancio al *fair value* ([2]) e quelle di evidente scarsa qualità creditizia allocate tra le "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" vanno rilevate, convenzionalmente, come operazioni a tasso indicizzato (variabile "tipo tasso") e nello scaglione "durata indeterminata".

Con riferimento ai titoli di debito occorre adottare i seguenti criteri:

---

[1] Ad esempio, si ipotizzi che l'intermediario A abbia posizioni in sofferenza per complessive 1000, distribuite per 200 nella fascia 3-4 anni, per 300 nella fascia 4-5 anni e per 500 nella fascia oltre 5 anni. Si supponga altresì che l'intermediario A abbia nuove posizioni in sofferenza per complessive 100 per le quali non dispone delle previsioni di recupero dei flussi di cassa. In tale caso, l'intermediario A segnala le nuove posizioni in sofferenza per 20 [(200/1000)x100] nella fascia 3-4 anni, per 30 nella fascia 4-5 anni e per 50 nella fascia oltre 5 anni.

[2] Vale a dire, classificate in bilancio nei portafogli "Attività finanziarie designate al *fair value*", "Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" e "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva".

- ai titoli con rimborso graduale occorre applicare criteri similari a quelli delle operazioni con piano di ammortamento;
- i titoli a tasso indicizzato soggetti a rimborso secondo un piano di ammortamento a rate costanti vanno convenzionalmente ripartiti sulla base del piano di ammortamento calcolato al tasso di emissione;
- i titoli soggetti a estrazione secondo una percentuale costante nel tempo vanno ripartiti in base al numero di estrazioni che devono essere ancora effettuate nel periodo di tempo compreso fra la data di riferimento della segnalazione e quella di scadenza dell'ultima "tranche" dell'emissione;
- i titoli "serie aperta" devono essere sempre ripartiti secondo la percentuale fissa di estrazione;
- i titoli di cui sia sconosciuto il piano di ammortamento vanno ricompresi convenzionalmente nello scaglione temporale di scadenza "oltre 5 anni".

I titoli di debito (sia di proprietà sia emessi) che alla scadenza prevedono la facoltà di conversione in azioni devono essere trattati come obbligazioni. Ove la facoltà di conversione sia esercitabile prima della scadenza naturale dell'obbligazione, la stessa facoltà va trattata come un'opzione di rimborso anticipato.

I titoli ABS che ai fini della determinazione del valore da rimborsare prevedono l'applicazione di un coefficiente di rettifica (c.d. "*pool factor*") al valore nominale di emissione ([1]) vanno rilevati per un importo pari al valore nominale di emissione moltiplicato per il coefficiente di rettifica (c.d. "*pool factor*").

Gli "scoperti tecnici" vanno classificati in base alla vita residua delle operazioni (ad esempio, pronti contro termine attivi, acquisti a termine, acquisti a pronti da regolare ([2])) con le quali vengono acquistati i titoli venduti allo scoperto.

Le operazioni pronti contro termine (attive e passive) e i riporti (attivi e passivi) sono rilevati in base alla vita residua delle operazioni stesse.

6.1.2 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ PER CASSA – QUOTA INTERESSI

Si osserva in via generale che il periodo temporale cui riferire la quantificazione dei flussi finanziari in linea interessi non può mai eccedere la durata residua per scadenza del capitale delle corrispondenti attività o passività finanziarie.

Relativamente alla quota interessi occorre distinguere tra:

- attività/passività per cassa non deteriorate, diverse da quelle "a vista" e dagli *zero coupon* e *one coupon*: forma oggetto di rilevazione l'ammontare dei flussi

[1] Ad esempio, un "*pool factor*" pari al tempo T a 0,523 sta a indicare che per ogni titolo di valore nominale di emissione pari a € 100 sono stati rimborsati al tempo T € 47,7 di valore capitale. Moltiplicando il valore nominale di emissione (€ 100) per il "*pool factor*" (0,523) si ottiene il valore nominale al tempo T (€ 52,3).

[2] In particolare, nei casi di acquisti a pronti da regolare, lo "scoperto tecnico" va classificato in base alla vita residua del titolo sottostante l'operazione.

finanziari in linea interessi che verranno liquidati entro l'anno successivo alla data di riferimento della segnalazione;

- attività/passività per cassa "a vista" non deteriorate: forma oggetto di rilevazione l'ammontare degli interessi maturati nel periodo di riferimento della segnalazione, da rilevare nella fascia temporale "a vista e a revoca" ([1]).

I rapporti attivi e passivi per cassa non "a vista" nei quali il capitale di riferimento per il calcolo degli interessi può variare così da rendere incerta la stima dei flussi di interessi che verranno liquidati entro l'anno successivo (ovvero entro la data di scadenza del capitale se inferiore) alla data di riferimento della segnalazione, vanno trattati come le attività e passività "a vista" ([2]).

6.1.3. OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"

I derivati finanziari sono rilevati come la combinazione di una attività (posizione lunga) e di una passività (posizione corta) a pronti di uguale importo (metodo della doppia entrata) secondo le modalità di seguito indicate.

I derivati con titolo sottostante si definiscono di acquisto o di vendita a seconda che comportino l'acquisto o la vendita del titolo sottostante; nelle operazioni di acquisto (vendita) si ha una posizione lunga (posizione corta) riferita al titolo da ricevere (consegnare) ([3]) e una posizione corta (posizione lunga) in corrispondenza del regolamento del denaro.

I derivati con scambio di capitale su valute e le compravendite a termine di valute si definiscono di acquisto o di vendita a seconda che comportino l'acquisto o la vendita della valuta sottostante; nelle operazioni di acquisto (vendita) contro euro si ha una posizione lunga (posizione corta) riferita alla valuta da ricevere (consegnare) e una posizione corta (posizione lunga) in euro; nel caso di scambio di due valute si ha una posizione lunga nella valuta da ricevere e una posizione corta nella valuta da consegnare. Tali operazioni vanno attribuite allo scaglione temporale nel quale cade la data di regolamento. Ad esempio, una vendita a quattro mesi di yen contro dollari va rilevata come posizione corta nello scaglione temporale "da oltre 3 mesi a 6 mesi" relativo alla vita residua delle operazioni in yen e come posizione lunga nello scaglione temporale "da oltre 3 mesi a 6 mesi" relativo alla vita residua delle operazioni in dollari.

Relativamente ai derivati finanziari occorre distinguere tra:

- derivati finanziari con scambio di capitale: a) relativamente allo scambio di capitale gli importi vanno rilevati secondo quanto previsto per le attività e passività

[1] Vanno trattate come le attività e passività a vista i conti correnti (anche se non a vista) e gli utilizzi di carte di credito a rimborso rateale e i prestiti rotativi.

[2] Ad esempio, i depositi non "a vista".

[3] Nelle compravendite a termine e nei contratti derivati su titoli non fittizi occorre fare riferimento alla durata residua dello strumento finanziario sottostante. Nei contratti derivati su titoli fittizi (ad esempio, i "futures" negoziati sull'IDEM) bisogna riferirsi al tempo mancante alla data di regolamento più il tempo di durata dello strumento finanziario.

per cassa; b) relativamente ai flussi di interessi sottostanti ai "*currency interest rate swaps*" vanno segnalati solo i differenziali (positivi o negativi) che scadono nell'esercizio successivo a quello di riferimento della segnalazione. Le opzioni, incluse quelle di rimborso anticipato, vanno segnalate in base al "*delta equivalent value*" ([1]);

- derivati finanziari senza scambio di capitale: a) nel caso di derivati rientranti nel portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza ([2]) va segnalato il relativo *fair value* nella fascia temporale "a vista e a revoca"; b) nel caso di derivati rientranti, ai fini prudenziali, nel portafoglio bancario ([3]) vanno segnalati solo i differenziali (positivi o negativi) che scadono nell'esercizio successivo a quello di riferimento della segnalazione.

I derivati su crediti del portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza che prevedono lo scambio del sottostante (c.d. "*physical delivery*") vanno trattati come i derivati finanziari con scambio di capitale, tenendo conto della probabilità di esercizio.

Con riferimento ai derivati su crediti che non prevedono lo scambio del sottostante si applicano i criteri segnaletici previsti per i derivati finanziari senza scambio di capitale, con esclusione degli acquisti di protezione del portafoglio bancario che vanno considerati nei flussi di recupero dell'attività coperta.

I margini disponibili su linee di credito irrevocabili formano oggetto di rilevazione soltanto se è stato definito contrattualmente il tasso di interesse; nel caso in cui non sia stata definita la data di erogazione va segnalata una posizione lunga con riferimento alla scadenza del mutuo e convenzionalmente una posizione corta nella fascia a "vista e a revoca".

Nell'ambito degli impegni irrevocabili a erogare fondi figurano anche i finanziamenti da effettuare.

Le garanzie finanziarie rilasciate vanno segnalate soltanto se ritenute escutibili e nella fascia (fasce) temporale (temporali) in cui si preveda avvenga l'escussione.

Vanno trattati come le garanzie finanziarie rilasciate, gli impegni con le clausole del "riscosso per non riscosso". In particolare, nel caso di intermediari che pongono in essere operazioni di cessione del quinto come mandatari per conto di altri intermediari, i flussi di cassa in uscita vanno segnalati al netto degli incassi attesi dal realizzo delle rate delle relative operazioni di cessione.

Le garanzie finanziarie ricevute formano oggetto di segnalazione soltanto se a copertura di garanzie finanziarie rilasciate e se ritenute escutibili. In tali casi, le garanzie ricevute vanno ricondotte nella fascia (fasce) temporale (temporali) in cui si preveda avvenga l'escussione.

---

[1] Nel caso di rapporti con scadenza predeterminata, sono assimilate alle opzioni di rimborso anticipato le clausole contrattuali "a revoca" e "salvo revoca".

[2] Ai fini della definizione di portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza si veda la Circolare n.288 "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari".

[3] Ai fini della definizione di portafoglio bancario si veda la Circolare n.288 "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari".

6.1.4. FASCE TEMPORALI

Le fasce temporali di durata residua sono le seguenti:

- a vista e a revoca;
- da oltre 1 giorno a 7 giorni;
- da oltre 7 giorni a 15 giorni;
- da oltre 15 giorni a 1 mese;
- da oltre 1 mese a 2 mesi;
- da oltre 2 mesi a 3 mesi;
- da oltre 3 mesi a 6 mesi;
- da oltre 6 mesi a 1 anno;
- da oltre 1 anno a 18 mesi;
- da oltre 18 mesi a 2 anni;
- da oltre 2 anni a 3 anni;
- da oltre 3 anni a 4 anni;
- da oltre 4 anni a 5 anni;
- oltre 5 anni;
- irredimibile;
- durata indeterminata.

6.2 DURATA RESIDUA PER DATA DI RIPREZZAMENTO DEL TASSO DI INTERESSE (VITA RESIDUA – RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE)

La durata residua per data di riprezzamento del tasso di interesse corrisponde: a) per le operazioni a tasso indicizzato, al lasso temporale mancante tra la data di rilevazione e la prima successiva data di revisione del rendimento delle operazioni; b) per le operazioni a tasso fisso, alla durata residua per data di scadenza del capitale come definita nel precedente paragrafo 6.1.

Per operazioni a tasso indicizzato si intendono quelle il cui tasso di interesse sia rivedibile sulla base di un meccanismo automatico di revisione. Fra le operazioni a tasso indicizzato devono essere ricondotti anche i rapporti che prevedono clausole di rivalutazione del capitale. Si considerano, inoltre, le operazioni le cui condizioni reddituali possono essere variate discrezionalmente dall'intermediario segnalante, a scadenze temporali prefissate (ad esempio un anno), tenendo conto delle oscillazioni di tassi d'interesse predefiniti. Le operazioni, invece, nelle quali non è contrattualmente prefissata la scadenza temporale di revisione del tasso di interesse vanno trattate:

- come operazioni a tasso indicizzato, qualora il parametro reddituale di riferimento è un tasso di interesse di mercato (ad esempio, EURIBOR); tali operazioni vanno ricondotte nella fascia di vita residua per data di revisione dei rendimenti in base al tempo mancante alla data a partire dalla quale decorrono gli effetti della revisione del tasso di interesse;

- convenzionalmente come operazioni a tasso fisso, qualora il parametro reddituale di riferimento è un tasso di interesse "istituzionale".

I rapporti attivi in conto corrente vanno, convenzionalmente, classificati fra le operazioni a tasso indicizzato, a meno di clausole contrattuali che stabiliscano diversamente.

Le operazioni di finanziamento parametrate al tasso di rifinanziamento principale della BCE vanno sempre considerate come "a tasso indicizzato", prescindendo dalla fissazione o meno – a livello contrattuale – di predeterminate scadenze temporali per la revisione del tasso d'interesse. Tali finanziamenti, ove i relativi contratti non fissino le scadenze temporali nelle quali operare la revisione del tasso, vanno rilevati nella fascia temporale "da oltre 7 giorni a 1 mese".

Nel caso di rapporti (attivi e passivi) che prevedano la corresponsione di un tasso d'interesse fisso per i primi anni di durata del contratto e di un tasso d'interesse indicizzato per il restante periodo di tempo, l'operazione andrà convenzionalmente classificata tra i rapporti a tasso indicizzato. Per tali rapporti la durata residua per tempo di riprezzamento corrisponderà al lasso temporale compreso tra la data di rilevazione e la prima successiva data di revisione dei rendimenti indicizzati (o singole rate indicizzate, nel caso di operazioni con piano di ammortamento) ([1]). Il medesimo criterio di classificazione si applica agli anticipi in conto mutui che prevedano la facoltà per l'intermediario erogante di variare il tasso inizialmente pattuito: a) durante il lasso di tempo ricompreso fra l'erogazione provvisoria e quella definitiva; b) al termine di tale periodo temporale. Per tali anticipi la durata residua per tempo di riprezzamento sarà "a vista e a revoca", nel caso sub a), e pari al lasso temporale mancante alla data di erogazione definitiva, nel caso sub b).

I rapporti (attivi e passivi) che prevedono la corresponsione di un tasso d'interesse fisso (indicizzato) e la facoltà per l'intermediario di trasformarlo, dopo un determinato intervallo temporale, in tasso indicizzato (fisso) vanno trattati come una combinazione di rapporti a tasso fisso (indicizzato) e di opzioni su tassi d'interesse che consentono la vendita (l'acquisto) del tasso d'interesse fisso contro quello indicizzato per un periodo di tempo corrispondente alla durata dell'operazione principale ([2]). Il valore di tali opzioni corrisponde al valore segnalato per i rapporti attivi e passivi cui le opzioni stesse sono collegate (cfr. anche successivo paragrafo) moltiplicato per il relativo "delta". Dopo la scadenza dell'opzione i rapporti in questione devono essere segnalati tra quelli a tasso fisso o a tasso indicizzato in base

[1] Si ipotizzi, a titolo di esempio, un mutuo avente durata originaria 15 anni e con rate annuali per i primi 5 anni a tasso fisso e per i successivi 10 anni a tasso indicizzato, con tasso indicizzato fissato la prima volta alla scadenza del 5 anno e così via per gli anni successivi. In tal caso, ai fini della durata residua per tempo di riprezzamento il mutuo va classificato: a) relativamente alle 5 rate a tasso fisso, negli scaglioni di vita residua, rispettivamente "da oltre 6 mesi a 1 anno", "da oltre 18 mesi a 2 anni", "da oltre 2 anni a 3 anni", "da oltre 3 anni a 4 anni", "da oltre 4 anni a 5 anni"; b) relativamente alle restanti 10 rate a tasso indicizzato nello scaglione di vita residua "da oltre 4 anni a 5 anni".

[2] La posizione relativa al tasso fisso ha una durata pari a quella dell'operazione principale, mentre la posizione relativa al tasso indicizzato ha una durata pari a quella di scadenza dell'opzione più il tempo mancante alla più vicina data di revisione del rendimento.

al tasso d'interesse effettivamente riconosciuto (tasso originario, se l'opzione non è stata esercitata; tasso modificato, nell'ipotesi di esercizio dell'opzione).

Criteri analoghi vanno seguiti nel caso in cui l'opzione suddetta sia riconosciuta alla controparte contrattuale dell'intermediario segnalante.

I rapporti (attivi e passivi) che prevedono la corresponsione di un tasso d'interesse indicizzato con una soglia minima e/o massima vanno trattati come una combinazione di rapporti a tasso indicizzato e di opzioni del tipo "*floor*" e/o "*cap*" ([1]). Ad esempio, i finanziamenti a tasso indicizzato che prevedono un valore minimo (*floor*) al tasso d'interesse che i clienti sono tenuti a pagare, corrispondono alla combinazione di: a) un finanziamento a tasso variabile (da segnalarsi nello scaglione temporale relativo alla data di revisione del rendimento); b) un'opzione *floor* acquistata, che dà luogo a una serie di posizioni lunghe sul tasso fisso ([2]) e corte sul tasso variabile ([3]).

---

[1] Ai fini della rilevazione per vita residua l'opzione "*floor*" è assimilabile a una serie di "*forward rate agreement*" di numero pari alle relative scadenze in cui l'intermediario riceve (cede) il tasso fisso contemplato nel rapporto e cede (riceve) il valore corrente del tasso indicizzato di riferimento. Trattamento analogo va applicato alle opzioni "*cap*".

[2] Da segnalarsi negli scaglioni temporali relativi a ciascuna rata, nel caso di finanziamenti a rimborso rateale.

[3] Dal punto di vista segnaletico, le posizioni di cui al punto b) vanno rilevate attivando la vita residua per data di revisione del tasso e valorizzando, convenzionalmente, il tipo tasso dell'operazione come "tasso fisso".

Si ipotizzi al riguardo un mutuo quinquennale a tasso indicizzato, di importo pari a 500, rate annuali pari a 100 e con incorporata un'opzione *floor* in base alla quale il tasso d'interesse sul mutuo non può scendere al di sotto dell'X%. Il valore del delta si ipotizza uguale in corrispondenza di ciascuna rata del mutuo.

Ipotesi A: delta pari allo 0%

In tal caso, il mutuo nel suo insieme va rilevato per un importo pari a 500 nello scaglione di vita residua per data di revisione del tasso "da oltre 6 mesi a 1 anno", mentre non va rilevata nessuna posizione lunga e corta con riferimento all'opzione floor.

Ipotesi B: delta pari al 50%

In tal caso, il mutuo va rilevato nel suo insieme per un importo pari a 500 nello scaglione di vita residua per data di revisione del tasso "da oltre 6 mesi a 1 anno", mente l'opzione *floor* dà luogo a 5 posizioni lunghe (ciascuna riferita alle 5 rate del mutuo) di importo pari a 50 (=100*50%) - da rilevare negli scaglioni di vita residua per data di revisione del tasso "da oltre 6 mesi a 1 anno", "da oltre 18 mesi a 2 anni", "da oltre 2 anni a 3 anni", "da oltre 3 anni a 4 anni", "da oltre 4 anni a 5 anni" – e ad una posizione corta di importo pari a 250 da rilevare nello scaglione di vita residua per data di revisione del tasso "da oltre 6 mesi a 1 anno".

Ipotesi C: delta pari al 100%

In tal caso, il mutuo va rilevato nel suo insieme per un importo pari a 500 nello scaglione di vita residua per data di revisione del tasso "da oltre 6 mesi a 1 anno", mente l'opzione *floor* dà luogo a 5 posizioni lunghe (ciascuna riferita alle 5 rate del mutuo) di importo pari a 100 (=100*100%) - da rilevare negli scaglioni di vita residua per data di revisione del tasso "da oltre 6 mesi a 1 anno", "da oltre 18 mesi a 2 anni", "da oltre 2 anni a 3 anni", "da oltre 3 anni a 4 anni", "da oltre 4 anni a 5 anni" – e ad una posizione corta di importo pari a 500 da rilevare nello scaglione di vita residua per data di revisione del tasso "da oltre 6 mesi a 1 anno".

Gli strumenti finanziari strutturati, per cassa e "fuori bilancio", vanno segnalati rilevando separatamente le loro componenti elementari, ad eccezione di quelli allocati nel portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza e trattati a fini prudenziali sulla base di una serie di posizioni di sensibilità sui fattori di rischio rilevanti (cfr. Circolare n. 288 "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari"). Le opzioni, qualunque sia la loro natura (ad es. di rimborso anticipato ([1]), facoltà di passare dal tasso fisso all'indicizzato, ecc.) e il loro portafoglio di allocazione vanno valorizzate in base al *delta equivalent value*.

6.2.1 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ PER CASSA

Le attività e passività per cassa vanno segnalate in base ai seguenti criteri:

- portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: valore corrente alla data di riferimento della segnalazione, come definito nella Circolare n.288 "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari";
- portafoglio bancario: valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al netto delle rettifiche di valore derivanti delle ultime valutazioni di bilancio disponibili ([2]);
- passività finanziarie: valore contabile alla data di riferimento della segnalazione.

Le esposizioni appartenenti al portafoglio "attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" oggetto di copertura dal "*fair value*" vanno segnalate al costo ammortizzato, senza tenere conto degli effetti delle plus/minusvalenze, anche se contabilizzate.

Con riferimento alla data di scadenza del capitale, sia le posizioni lunghe sia quelle corte vanno allocate nello scaglione temporale relativo alla scadenza del finanziamento, utilizzando per entrambe le posizioni, convenzionalmente, la vita residua per data di scadenza del capitale.

[1] Nel caso di rapporti con scadenza predeterminata, sono assimilate alle opzioni di rimborso anticipato le clausole contrattuali "a revoca" e "salvo revoca".

[2] Alle rettifiche di valore di portafoglio va attribuita una vita residua convenzionale determinata in base alla percentuale di distribuzione delle attività nelle singole fasce di vita residua. Si ipotizzi, a titolo di esempio, che l'intermediario A abbia:

1) attività per 10.000 di cui 1.000 con vita residua "da oltre 1 mese a 3 mesi", 3.000 "da oltre 6 mesi a 1 anno", 4.000 "da oltre 2 anni a 3 anni", 2.000 "da oltre 5 anni a 7 anni";

2) fondo svalutazioni di portafoglio per 200.

In tale situazione l'intermediario A segnala:

a) 980 [1.000 – (1.000/10.000*200)] nella fascia "da oltre 1 mese a 3 mesi";

b) 2.940 [3.000 – (3.000/10.000*200)] nella fascia "da oltre 6 mesi a 1 anno";

c) 3.920 [4.000 – (4.000/10.000*200)] nella fascia "da oltre 2 anni a 3 anni";

d) 1.960 [2.000 – (2.000/10.000*200)] nella fascia "da oltre 5 anni a 7 anni".

Si applicano, per quanto compatibili, le medesime regole di determinazione della vita residua previste per la durata residua per scadenza del capitale. Sono escluse dalla rilevazione le quote di OICR.

Gli anticipi in conto mutui a scadenza non predeterminata vanno, convenzionalmente, attribuiti alla fascia di vita residua "da oltre 5 anni a 7 anni". Quelli per i quali siano già definiti i termini di scadenza del preammortamento e dell'ammortamento vanno, invece, ripartiti proporzionalmente secondo il profilo temporale del piano di ammortamento, tenendo ovviamente anche conto della durata residua del preammortamento.

Le esposizioni creditizie deteriorate valutate in bilancio al *fair value* ([1]) e quelle di evidente scarsa qualità creditizia allocate nelle "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" vanno rilevate, convenzionalmente, nelle sottovoci relative al tasso indicizzato e nello scaglione "da oltre 3 mesi a 6 mesi".

Gli "scoperti tecnici" vanno classificati in base alla vita residua dei titoli cui si riferiscono e segnalati nella voce 58430.02 ("Portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: passività finanziarie per cassa – verso banche") o 08/12 ("Portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: passività finanziarie per cassa – verso clientela"), a seconda della natura della controparte.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione che non danno luogo alla cancellazione delle attività cedute ai sensi dell'IFRS 9, gli intermediari *originator* classificano nei pertinenti scaglioni di vita residua le attività finanziare cartolarizzate nonché le passività nei confronti delle società veicolo; con riferimento a queste ultime passività la classificazione per vita residua è operata in funzione della vita residua delle passività emesse dalla società veicolo sottoscritte da terzi (es. titoli ABS *senior*).

Tale trattamento segnaletico equivale nella sostanza ad assumere che l'intermediario *originator* sopporta (ad esempio, via titolo *junior* sottoscritto) il rischio da tasso d'interesse connesso con il disallineamento delle scadenze cui è esposta la struttura temporale dell'operazione di cartolarizzazione (attività cartolarizzate, passività emesse dalla società veicolo, eventuale derivato di copertura negoziato dalla società veicolo) ([2]).

Conseguentemente, ai soli fini della vita residua deve convenzionalmente formare oggetto di rilevazione anche l'eventuale derivato di copertura negoziato dalla società veicolo, indipendentemente dalla controparte (medesimo intermediario *originator*, altra controparte) del derivato stesso. Ad esempio, qualora la società veicolo negozi il derivato di copertura con il medesimo intermediario *originator* quest'ultima è tenuta a segnalare sia le posizioni lunga e corta relative all'impegno di propria pertinenza

---

[1] Vale a dire, classificate in bilancio nei portafogli "Attività finanziarie designate al *fair value*", "Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" e "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva".

[2] D'altro canto, l'esposizione al rischio di tasso di interesse derivante da tale costruzione è nella sostanza economica equivalente a quella che si sarebbe ottenuta iscrivendo nell'attivo la posizione trattenuta verso la cartolarizzazione (ad esempio, la tranche *junior*) e rappresentando l'IRS di norma stipulato dall'*originator* in contropartita del veicolo (ovvero della "controparte *swap*").

assunto con il derivato sia le posizioni lunga e corta relative all'impegno assunto con il derivato dalla società veicolo ([1]).

I titoli di cui sia sconosciuto il piano di ammortamento vanno ricompresi convenzionalmente nello scaglione temporale di scadenza "oltre 20 anni".

6.2.2 OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"

I derivati finanziari vanno segnalati: a) al prezzo convenuto, se con scambio di capitale; b) al valore nozionale, se senza scambio di capitale.

I derivati finanziari sono rilevati come la combinazione di una attività (posizione lunga) e di una passività (posizione corta) a pronti di uguale importo (metodo della doppia entrata) secondo le modalità di seguito indicate.

I derivati con titolo sottostante si definiscono di acquisto o di vendita a seconda che comportino l'acquisto o la vendita del titolo sottostante; nelle operazioni di acquisto (vendita) si ha una posizione lunga (posizione corta) riferita al titolo da ricevere(consegnare) ([2]) e una posizione corta (posizione lunga) in corrispondenza del regolamento del denaro.

I derivati senza scambio di capitale su tassi d'interesse si definiscono, convenzionalmente, di acquisto o di vendita a seconda che comportino la riscossione o il pagamento del tasso fisso; nelle operazioni di acquisto (vendita) si ha una posizione lunga (posizione corta) in corrispondenza del tasso fisso da ricevere (pagare) ([3]) e una posizione corta (posizione lunga) in corrispondenza del regolamento del denaro o per gli IRS al tempo mancante alla più vicina data successiva di revisione del rendimento.

Nel caso di "*basis swap*" si ha una posizione lunga (posizione corta) in corrispondenza della più vicina data di revisione del rendimento indicizzato da ricevere (pagare).

Nel caso di IRS "con partenza differita" ("*forward start*"), sino alla data di partenza dell'IRS, nel calcolo della vita residua sia della posizione lunga sia di quella corta occorre tener conto del periodo di tempo compreso tra la data di stipula dell'IRS e la prima data di fissazione del tasso indicizzato.

---

[1] Fanno eccezione al criterio segnaletico sopraindicato i contratti derivati di copertura negoziati dalla società veicolo nell'ambito di operazioni c.d. di "autocartolarizzazione": a) con l'intermediario originator; b) con soggetti diversi dall'intermediario originator, sempreché quest'ultima riassuma su di sé il rischio di tasso d'interesse negoziando con i terzi contratti derivati di segno opposto rispetto a quelli negoziati dalle società veicolo. In tali casi non devono formare oggetto di rilevazione né i derivati negoziati dalla società veicolo né i corrispondenti contratti derivati negoziati dall'intermediario originator, indipendentemente dalla controparte (società veicolo, altra controparte).

[2] Nelle compravendite a termine e nei contratti derivati su titoli non fittizi occorre fare riferimento alla durata residua dello strumento finanziario sottostante. Per le compravendite a termine e per i contratti derivati su titoli non fittizi a tasso indicizzato deve aversi riguardo alla più vicina data successiva di revisione del tasso. Nei contratti derivati su titoli fittizi (ad esempio, i "futures" negoziati sull'IDEM) bisogna riferirsi al tempo mancante alla data di regolamento più il tempo di durata dello strumento finanziario.

[3] Per l'IRS, scadenza dell'intero periodo di riferimento del contratto, per gli altri contratti derivati tempo mancante alla data di regolamento più il periodo di riferimento del contratto.

I derivati con scambio di capitale su valute e le compravendite a termine di valute si definiscono di acquisto o di vendita a seconda che comportino l'acquisto o la vendita della valuta sottostante; nelle operazioni di acquisto (vendita) contro euro si ha una posizione lunga (posizione corta) riferita alla valuta da ricevere (consegnare) e una posizione corta (posizione lunga) in euro; nel caso di scambio di due valute si ha una posizione lunga nella valuta da ricevere e una posizione corta nella valuta da consegnare. Tali operazioni vanno attribuite allo scaglione temporale nel quale cade la data di regolamento. Ad esempio, una vendita a quattro mesi di yen contro dollari va rilevata come posizione corta nello scaglione temporale "da oltre 3 mesi a 6 mesi" relativo alla vita residua delle operazioni in yen e come posizione lunga nello scaglione temporale "da oltre 3 mesi a 6 mesi" relativo alla vita residua delle operazioni in dollari. Tuttavia, nei "*currency interest rate swaps*" con scambio di flussi di interesse fisso/indicizzato (oppure di due tassi indicizzati) occorre segnalare, oltre alle posizioni relative ai capitali, anche quelle relative ai flussi di tassi d'interesse. Pertanto, nei contratti derivati su tassi d'interesse la posizione relativa alla valuta connessa con il tasso fisso va rilevata nello scaglione temporale riferito alla data di scadenza del contratto, mentre la posizione relativa alla valuta connessa con il tasso di interesse indicizzato va indicata nello scaglione temporale riferito alla più vicina data successiva di revisione del rendimento indicizzato.

I derivati senza scambio di capitale su valute si definiscono, convenzionalmente, di acquisto o di vendita a seconda che comportino la riscossione o il pagamento del differenziale positivo tra il tasso di cambio corrente e quello fissato contrattualmente; nelle operazioni di acquisto (vendita) riferita al tasso di cambio euro/valuta si ha una posizione lunga (posizione corta) riferita alla valuta sottostante e una posizione corta (posizione lunga) in euro; nelle operazioni riferite al tasso di cambio tra due valute si ha una posizione lunga nella valuta da ricevere e una posizione corta nella valuta da consegnare. Tali operazioni vanno attribuite allo scaglione temporale nel quale cade la data di regolamento.

I derivati con o senza titolo sottostante su titoli di debito e tassi d'interesse sono segnalati convenzionalmente solo in base al profilo di vita residua per data di riprezzamento. I contratti derivati su valute sono rilevate unicamente nel profilo di vita residua per scadenza del capitale.

I margini disponibili su linee di credito irrevocabili formano oggetto di rilevazione soltanto se è stato definito contrattualmente il tasso di interesse; nel caso in cui non sia stata definita la data di erogazione va segnalata una posizione lunga con riferimento alla scadenza del mutuo se questo è a tasso fisso oppure alla prima successiva data di determinazione del rendimento se il mutuo è a tasso indicizzato, e convenzionalmente una posizione corta nella fascia a "vista e a revoca".

6.2.3 FASCE TEMPORALI

La segnalazione è articolata nelle seguenti fasce temporali:

- a vista e a revoca
- da oltre 1 giorno a 7 giorni;
- da oltre 7 giorni a 1 mese;

- da oltre 1 mese a 3 mesi;
- da oltre 3 mesi a 6 mesi;
- da oltre 6 mesi a 1 anno;
- da oltre 1 anno a 18 mesi;
- da oltre 18 mesi a 2 anni;
- da oltre 2 anni a 3 anni;
- da oltre 3 anni a 4 anni;
- da oltre 4 anni a 5 anni;
- da oltre 5 anni a 7 anni;
- da oltre 7 anni a 10 anni;
- da oltre 10 anni a 15 anni;
- da oltre 15 anni a 20 anni;
- oltre 20 anni;
- irredimibile;
- durata indeterminata.

7. QUALITÀ DEL CREDITO

7.1 ESPOSIZIONI CREDITIZIE DETERIORATE

Si definiscono esposizioni creditizie "deteriorate" le esposizioni creditizie per cassa (finanziamenti e titoli di debito) e "fuori bilancio" (garanzie rilasciate, impegni irrevocabili e revocabili a erogare fondi, ecc.) verso debitori che ricadono nella categoria dei "Non-performing" ai sensi del Regolamento 630/2019 che modifica il Regolamento (UE) n. 575/2013 e del Regolamento di esecuzione (UE) n. 451/2021 della Commissione, e successive modificazioni e integrazioni (*Implementing Technical Standards*; di seguito, ITS). Sono esclusi gli strumenti finanziari rientranti nel portafoglio "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" e i contratti derivati.

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

Ai fini dell'identificazione e classificazione delle esposizioni creditizie deteriorate occorre anche tenere conto di quanto previsto dalle *Guidelines* EBA sull'applicazione della definizione di *default* ai sensi dell'articolo 178 del Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio (EBA/GL/2016/07, di seguito *Guidelines*).

Ai fini delle segnalazioni statistiche di vigilanza le esposizioni creditizie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, inadempienze probabili, esposizioni scadute deteriorate, secondo le regole di seguito specificate. La classificazione delle esposizioni nelle tre categorie dovrà essere univoca tra i soggetti ricompresi nel perimetro delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata, sulla base di una valutazione condivisa sullo stato di deterioramento del cliente (ivi inclusa l'insolvenza) che tenga conto di tutti gli elementi informativi a disposizione del gruppo ([1]).

Le esposizioni creditizie deteriorate devono, durante il *"cure period"* di 3 mesi previsto dal paragrafo 71 (a) delle *Guidelines*, continuare a essere segnalate nelle pertinenti categorie nelle quali le stesse si trovavano.

[1] Si ipotizzi, ad esempio, che l'intermediario A e l'intermediario B, appartenenti al gruppo C, oggetto di vigilanza su base consolidata, abbiano in essere con il cliente X rispettivamente una linea di credito Y scaduta da oltre 90 giorni e una linea di credito Z che risulta non scaduta. Ipotizziamo inoltre che, il cliente X è stato classificato come scaduto deteriorato a livello consolidato (approccio per debitore). L'esposizione Z dell'intermediario B deve essere segnalata tra le esposizioni deteriorate nella categoria "Esposizioni scadute deteriorate" (approccio consolidato).

Sofferenze

Il complesso delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio nei confronti di un soggetto in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dall'azienda. Sono escluse le esposizioni la cui situazione di anomalia sia riconducibile a profili attinenti al rischio Paese.

Sono inclusi anche: a) le esposizioni nei confronti degli enti locali (comuni e province) in stato di dissesto finanziario per la quota parte assoggettata alla pertinente procedura di liquidazione; b) i crediti acquistati da terzi aventi come debitori principali soggetti in sofferenza, indipendentemente dal portafoglio di allocazione contabile; c) le esposizioni nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le sofferenze e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di "Non-performing exposures with forbearance measures" di cui all'Allegato V, Parte 2, paragrafo 262 degli ITS.

Inadempienze probabili ("*unlikely to pay*")

La classificazione in tale categoria è, innanzitutto, il risultato del giudizio dell'azienda circa l'improbabilità che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie. Tale valutazione va operata in maniera indipendente dalla presenza di eventuali importi (o rate) scaduti e non pagati.

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

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

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

Tra le inadempienze probabili vanno inclusi, salvo che non ricorrano i presupposti per una loro classificazione fra le sofferenze: i) il complesso delle esposizioni nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le inadempienze probabili e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di "Non-performing exposures with forbearance measures" di cui

all'Allegato V, Parte 2, paragrafo 262 degli ITS ([1]); ii) le esposizioni verso gli emittenti che non abbiano onorato puntualmente gli obblighi di pagamento (in linea capitale o interessi) relativamente ai titoli di debito quotati. A tal fine si riconosce il "periodo di grazia" previsto dal contratto o, in assenza, riconosciuto dal mercato di quotazione del titolo.

Le esposizioni verso debitori che hanno presentato domanda di accesso alla procedura di concordato preventivo, ai sensi degli artt. 40 e ss. del Codice della crisi e dell'insolvenza (di seguito, Codice), vanno segnalate tra le inadempienze probabili dalla data di presentazione della domanda e sino a quando non sia nota l'evoluzione dell'istanza ([2]), momento a partire dal quale la classificazione delle esposizioni va effettuata secondo le regole ordinarie. Resta comunque fermo che le esposizioni in questione vanno classificate tra le sofferenze: a) qualora ricorrano elementi obiettivi nuovi che inducano gli intermediari, nella loro responsabile autonomia, a classificare il debitore in tale categoria; b) le esposizioni erano già in sofferenza al momento della presentazione della domanda.

Medesimi criteri segnaletici si applicano alle esposizioni creditizie verso debitori oggetto di procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento di cui agli artt. 65 e ss. del Codice.

Nel caso di domanda di concordato con continuità aziendale (art. 84, commi 2 e 3 del Codice), qualora questo si realizzi con la cessione dell'azienda in esercizio ovvero il suo conferimento in una o più società (anche di nuova costituzione) non appartenenti al gruppo economico ([3]) del debitore, l'esposizione va riclassificata nell'ambito delle attività *non deteriorate* ([4]). Tale possibilità è invece preclusa nel caso di cessione o conferimento a una società appartenente al medesimo gruppo economico del debitore, nella presunzione che nel processo decisionale che ha portato tale ultimo a presentare istanza di concordato vi sia stato il coinvolgimento della capogruppo/controllante nell'interesse dell'intero gruppo. In tale situazione, l'esposizione verso la società cessionaria continua a essere segnalata nell'ambito delle attività deteriorate; essa va inoltre rilevata tra le esposizioni oggetto di concessioni deteriorate (cfr. infra, paragrafo "Esposizioni oggetto di concessioni").

---

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

[2] Ad esempio, apertura del concordato in continuità aziendale con decreto previsto dall'art. 47 del Codice o giudizio di omologazione del concordato in continuità aziendale ai sensi dell'art. 48 del Codice.

[3] Ai fini della definizione di gruppo economico rileva la nozione di "gruppo di clienti connessi" di cui alla normativa prudenziale sul rischio di concentrazione.

[4] Sempreché l'acquirente (o il conferitario) non risulti già classificato tra le esposizioni deteriorate al momento della cessione (o del conferimento). In tal caso, le esposizioni continuerebbero a essere classificate tra quelle deteriorate.

Esposizioni scadute deteriorate

Esposizioni creditizie per cassa diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili che, alla data di riferimento della segnalazione, sono scadute.

Le esposizioni scadute deteriorate possono essere determinate facendo riferimento, alternativamente, al singolo debitore o alla singola transazione.

Tra le esposizioni scadute deteriorate va incluso il complesso delle esposizioni (oppure la singola transazione nel caso di adozione del relativo approccio) nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le esposizioni scadute deteriorate e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di "Non-performing exposures with forbearance measures" di cui all'Allegato V, Parte 2, paragrafo 262 degli ITS ([1])

a) Singolo debitore

L'esposizione complessiva verso un debitore deve essere rilevata come scaduta deteriorata, secondo quanto previsto dal Regolamento delegato (UE) n. 171/2018 della Commissione Europea del 19 ottobre 2017, qualora, alla data di riferimento della segnalazione, l'ammontare del capitale, degli interessi o delle commissioni non pagato alla data in cui era dovuto superi entrambe le seguenti soglie: a) limite assoluto pari a 100 euro per le esposizioni *retail* e pari a 500 euro per le esposizioni diverse da quelle *retail*; b) limite relativo dell'1% dato dal rapporto tra l'ammontare complessivo scaduto e l'importo complessivo di tutte le esposizioni creditizie verso lo stesso debitore ([2]).

Ai fini della verifica delle soglie si prendono in considerazione le esposizioni dell'intermediario segnalante nonché le eventuali esposizioni degli altri intermediari inclusi nel perimetro di consolidamento prudenziale verso il medesimo debitore. Sono escluse le esposizioni in strumenti di capitale.

Il superamento delle soglie deve avere carattere continuativo, ovvero deve persistere per 90 giorni consecutivi, ad eccezione di alcune tipologie di esposizioni di natura commerciale assunte verso le amministrazioni centrali, le autorità locali e gli organismi del settore pubblico per le quali si applicano le disposizioni previste nei paragrafi 25 e 26 delle *Guidelines*.

Ai fini del calcolo dei giorni di scaduto si applicano le disposizioni di cui ai paragrafi da 16 a 20 delle *Guidelines*.

[1] Si ipotizzi, ad esempio, che l'intermediario C abbia concesso al cliente Y una singola linea di credito classificata come "Forborne performing exposure" ai sensi degli ITS. Si ipotizzi, altresì, che tale esposizione divenga scaduta deteriorata. In tal caso, l'intermediario C segnala la linea di credito verso il cliente Y tra le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate; tale linea va altresì segnalata nell'ambito delle esposizioni oggetto di concessioni deteriorate (cfr. infra).

[2] Sono incluse nel calcolo le esposizioni cedute e non cancellate ai fini di bilancio.

Nel caso di operazioni di factoring si applicano le disposizioni previste dal paragrafo 23 d) e dai paragrafi da 27 a 32 delle *Guidelines*.

Nel caso di esposizioni a rimborso rateale, ai fini dell'imputazione dei pagamenti alle singole rate scadute rilevano, le regole stabilite nell'art. 1193 c.c. ([1]) sempreché non siano previste diverse specifiche pattuizioni contrattuali.

Si fa presente che, ove richiesta la ripartizione per fascia di scaduto delle esposizioni creditizie, il conteggio dei giorni di scaduto decorre dalla data del primo inadempimento, per ciascuna esposizione, indipendentemente dal superamento delle previste soglie ([2]). Qualora a un debitore facciano capo più esposizioni scadute da oltre 90 giorni, queste andranno riportate distintamente nelle corrispondenti fasce di scaduto.

b) Singola transazione

Le esposizioni scadute verso soggetti *retail* possono essere determinate a livello di singola transazione. La scelta tra approccio per singola transazione e approccio per singolo debitore deve riflettere le prassi di gestione interna del rischio ([3]).

L'esposizione scaduta deve essere rilevata come scaduta, secondo quanto previsto dal Regolamento delegato (UE) n. 171/2018 della Commissione Europea del 19 ottobre 2017, qualora, alla data di riferimento della segnalazione, superi entrambe le seguenti soglie: a) limite assoluto pari a 100 euro; b) limite relativo dell'1% dato dal rapporto tra l'ammontare complessivo scaduto e l'importo complessivo dell'intera esposizione creditizia.

Il superamento delle soglie deve avere carattere continuativo, ovvero deve persistere per 90 giorni consecutivi.

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

---

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

[2] Ad esempio, se un'esposizione con rimborso rateale presenta tre rate scadute, delle quali quella più anziana ha un ritardo nei pagamenti di x giorni, l'esposizione nel suo complesso si considera scaduta da x giorni.

[3] Cfr. paragrafi 87 e 88 delle *guidelines*.

Nel caso di esposizioni a rimborso rateale, ai fini dell'imputazione dei pagamenti alle singole rate scadute rilevano le regole stabilite nell'art. 1193 c.c. ([1]) sempreché non siano previste diverse specifiche pattuizioni contrattuali. Si fa presente che, ove richiesta la ripartizione per fascia di scaduto delle esposizioni creditizie, il conteggio dei giorni di scaduto decorre dalla data del primo inadempimento, per ciascuna esposizione, indipendentemente dal superamento delle previste soglie ([2]).

* * *

Ai fini della presente Circolare, si definiscono esposizioni scadute "deteriorate" le esposizioni che soddisfano le condizioni per essere considerate scadute in base all'approccio per singolo debitore o per singola transazione come sopra definiti.

Nelle voci riferite alle "esposizioni scadute non deteriorate" (ad esempio nella voce 52371 "Esposizioni creditizie lorde verso clientela") vanno incluse sia le esposizioni scadute da oltre 90 giorni che non si considerano deteriorate ([3]) sia quelle scadute da non oltre 90 giorni.

Esposizioni oggetto di concessioni (c.d. forbearance): si definiscono esposizioni creditizie oggetto di concessioni (forbearance) le esposizioni che ricadono nelle categorie delle "Non-performing exposures with forbearance measures" e delle "Forborne performing exposures" come definite negli ITS.

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

Esposizioni oggetto di concessioni deteriorate: singole esposizioni per cassa e impegni revocabili e irrevocabili a erogare fondi che soddisfano la definizione di "Non-performing exposures with forbearance measures" di cui all'Allegato V, Parte 2, paragrafo 262 degli ITS. Tali esposizioni rientrano, a seconda dei casi, tra le sofferenze, le inadempienze probabili oppure tra le esposizioni scadute deteriorate e non formano una categoria a sé stante di attività deteriorate.

---

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

[2] Ad esempio, se un'esposizione con rimborso rateale presenta tre rate scadute, delle quali quella più anziana ha un ritardo nei pagamenti di x giorni, l'esposizione nel suo complesso si considera scaduta da x giorni.

[3] Ad esempio, le esposizioni scadute che non superano la soglia di rilevanza o le esposizioni che si configurano come "default tecnici" ai sensi dei paragrafi 23 e 24 delle *Guidelines*.

Ai fini della classificazione delle esposizioni oggetto di concessione tra le esposizioni deteriorate vanno, tra l'altro, considerati i criteri qualitativi e quantitativi previsti dai paragrafi da 49 a 55 delle *Guidelines* in materia di ristrutturazione onerosa.

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

Non si configurano come concessioni quegli accordi – raggiunti tra il debitore e un pool di intermediari creditori - grazie ai quali le linee di credito esistenti vengono temporaneamente "congelate" in vista di una formale ristrutturazione. Tali accordi peraltro non interrompono il calcolo dei giorni di scaduto rilevanti ai fini della classificazione delle esposizioni fra le "scadute". Il calcolo dei giorni di scaduto non si interrompe anche nelle situazioni nelle quali le linee di credito oggetto del "congelamento" sono state concesse da un unico intermediario.

Nel caso di operazioni di ristrutturazione effettuate da un pool di intermediari, quelli che non aderiscono all'accordo di ristrutturazione sono tenuti a verificare se ricorrono le condizioni per la classificazione della loro esposizione fra le sofferenze o le inadempienze probabili.

Le esposizioni verso debitori che hanno ottenuto l'omologazione da parte del tribunale, ai sensi dell'art. 48 del Codice, al concordato preventivo (art. 80 nel caso di omologazione del concordato minore per i debitori di cui all'articolo 2, comma 1, lettera c) del Codice), agli accordi di ristrutturazione o al piano di ristrutturazione soggetto a omologazione (art. 70 nel caso di procedura di ristrutturazione per i debitori di cui all'articolo 2, comma 1, lettera c) del Codice) vanno classificate tra quelle oggetto di concessioni deteriorate. Nel caso di omologazione della domanda di concordato in continuità aziendale l'esposizione va rilevata nell'ambito delle esposizioni oggetto di concessioni deteriorate, salvo in caso di cessione dell'azienda in esercizio oppure di conferimento in una o più società (anche di nuova costituzione) non appartenenti al gruppo economico del debitore, laddove l'esposizione va riclassificata nell'ambito delle attività *non deteriorate* ([1]).

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

7.2 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SOGGETTE A RIDUZIONE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO ("IMPAIRMENT")

Si definiscono "esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito" le esposizioni per cassa (finanziamenti e titoli di debito) e "fuori bilancio" (impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate) che sono soggette alle regole

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

di svalutazione dell'IFRS 9. Nelle esposizioni per cassa sono inclusi gli strumenti finanziari rientranti nei portafogli "attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" e "attività finanziarie valutate al costo ammortizzato", nonché conti correnti e depositi a vista verso banche classificati nella voce cassa e disponibilità liquide.

Le esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito sono ripartite in funzione del grado crescente del loro rischio di credito:

a) primo stadio: assenza di aumento significativo del rischio di credito dell'esposizione rispetto all'iscrizione iniziale in bilancio;

b) secondo stadio: aumento significativo del rischio di credito dell'esposizione rispetto all'iscrizione iniziale in bilancio;

c) terzo stadio: attività finanziarie *impaired*.

Non rientrano nella ripartizione di cui sopra le esposizioni creditizie *impaired* fin dalla loro origine o dalla loro acquisizione. Queste sono rilevate separatamente come "*impaired* acquisite o originate" dalla data di prima segnalazione fino alla loro cancellazione.

Le rettifiche di valore sulle esposizioni per cassa e gli accantonamenti sulle esposizioni "fuori bilancio" corrispondono alla somma delle perdite attese calcolate per i tre stadi di rischio di credito.

Nelle rettifiche di valore è incluso altresì l'ammontare del *write-off* ([1]) che eccede l'importo delle rettifiche di valore complessive, e che quindi è iscritto come perdita direttamente a conto economico.

8. FACTORING

Ai fini delle presenti segnalazioni:

a) si considerano cessioni di "factoring" le operazioni di cessione di crediti realizzate ai sensi della L. 52/91;

b) indipendentemente dalla forma contrattuale, si considera "pro-soluto" l'operazione che realizza in capo al factor il pieno trasferimento dei rischi e dei benefici connessi con le attività oggetto della transazione ai sensi dell'IFRS 9 (c.d. *derecognition*);

[1] Per la definizione di write-off si rinvia al Provvedimento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari".

c) indipendentemente dalla forma contrattuale, si considerano "pro solvendo" le operazioni che non realizzano in capo al factor il pieno trasferimento dei rischi e dei benefici connessi con le attività oggetto della transazione ai sensi dell'IFRS 9;

d) il termine "anticipo" è utilizzato per indicare le esposizioni connesse con le operazioni di factoring "pro solvendo";

e) il termine "corrispettivo" è utilizzato per indicare le esposizioni connesse con le operazioni di factoring "pro soluto".

Le esposizioni connesse con operazioni di factoring "pro solvendo" sono imputate ai soggetti cedenti, salvo laddove diversamente specificato (es. ripartizione territoriale).

Le esposizioni connesse con operazioni di factoring "pro soluto" sono imputate ai debitori ceduti, salvo laddove diversamente specificato (es. ripartizione territoriale).

Le attività finanziarie acquisite nell'ambito di operazioni di factoring "pro-soluto" vanno rilevate in base al corrispettivo pattuito (anche se regolato in via differita).

Le operazioni di factoring "pro solvendo" vanno rilevate in base agli anticipi effettuati al soggetto cedente (inclusi gli interessi e le competenze contabilizzati nonché le eccedenze rispetto al "monte crediti").

La sezione segnaletica dedicata al factoring (Sez. II, sottosezione 2) è strutturata su due aree informative:

1. Rilevazione al valore nominale (al netto dei rimborsi e dei write-off operati dall'intermediario ([1])([2])) dei crediti oggetto di operazioni di factoring.

Tale area segnaletica ricomprende le seguenti informazioni:

- ripartizione delle operazioni di factoring pro soluto e pro solvendo in relazione alla presenza (*notification*) o meno (*not notification*) della notifica al debitore ceduto;
- operazioni di "maturity factoring" ossia cessioni nelle quali è contrattualmente previsto che, a una data predeterminata, venga riconosciuto al cedente il valore nominale dei crediti ceduti;
- crediti per "factoring verso soggetti connessi", ovvero operazioni di cessione nelle quali il soggetto cedente e il debitore ceduto appartengono al medesimo "gruppo di clienti connessi" come definito dalla disciplina sulla concentrazione dei rischi (Cfr. Circolare n. 288 "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari");

[1] Fa eccezione la voce 52152 "Operazioni di factoring: servizi di incasso" in cui va indicato il valore risultante dai relativi documenti rappresentativi, al netto dei rimborsi.

[2] Nel caso di operazioni di acquisto di crediti "al di sotto del valore nominale" il valore nominale corrisponde al corrispettivo.

- crediti futuri acquistati per operazioni di factoring;
- ripartizione economica e territoriale dei crediti per factoring in base alla controparte (cedente e debitore ceduto) e alle modalità di cessione ("pro solvendo" e "pro soluto");
- operazioni di factoring nelle quali l'intermediario segnalante svolge il solo servizio di incasso;
- operazioni di factoring coperte da garanzia assicurativa;
- crediti acquistati con modalità "pro soluto" assistiti da strumenti di mitigazione del rischio ([1]);
- crediti acquistati con modalità "pro solvendo" assistiti da clausole di mitigazione del rischio ([2]);
- crediti acquistati notevolmente al di sotto del valore nominale a causa della deteriorata situazione del debitore ceduto.

2. Rilevazione degli anticipi, dei corrispettivi e delle rettifiche di valore.

Tale area segnaletica ricomprende le seguenti informazioni:

- anticipi per factoring distinti per "cessione di crediti futuri" e "altre esposizioni";
- anticipi per factoring "pro solvendo" ripartiti per qualità del credito;
- corrispettivi verso i debitori ceduti a fronte di operazioni di factoring "pro soluto" ripartiti per qualità del credito;
- rettifiche di valore sui crediti verso cedenti e verso debitori ceduti;
- ripartizione economica e territoriale degli anticipi per operazioni di factoring "pro solvendo" distinti per controparte (cedente e debitore ceduto);
- esposizioni verso i cedenti relative a posizioni rilevanti (maggiori del 10% del patrimonio di vigilanza) non censite a fini della concentrazione del rischio (segnalate su base nominativa);
- anticipi, corrispettivi (al lordo delle eventuali rettifiche di valore) e rettifiche di valore relative alle operazioni di factoring intragruppo e al maturity factoring.

Gli interessi maturati verso i debitori ceduti per dilazioni concesse nei pagamenti vanno ricompresi nella categoria dei crediti per "altri finanziamenti".

---

[1] Per strumenti di mitigazione del rischio si intendono tutti quegli strumenti, ancorché non riconosciuti a fini prudenziali, che assistono i crediti acquistati "pro soluto" e che sono atti a limitare a qualsiasi titolo il rischio a carico del cessionario.

[2] Per clausole di mitigazione del rischio si intendono tutte quelle clausole contrattuali a carico del cedente che assistono i crediti acquistati "pro solvendo" e che sono atte a limitare a qualsiasi titolo il rischio a carico del cessionario (ad esempio, franchigie, massimali di garanzia, commissioni di malus, ecc.).

9. ALTRE CESSIONI DI CREDITI

Ai fini delle presenti segnalazioni rientrano nella categoria "altre cessioni di crediti" le operazioni di acquisto di crediti poste in essere dagli intermediari finanziari, diverse da quelle rientranti nell'operatività di factoring, come definita nel precedente paragrafo 8.

Relativamente alle nozioni di "anticipo", "corrispettivo", cessioni "pro soluto" e cessioni "pro solvendo" vale quanto detto nel paragrafo 8 per il factoring.

Le esposizioni connesse con le "altre cessioni di crediti" pro solvendo vanno imputate ai soggetti cedenti, salvo laddove diversamente specificato (es. ripartizione territoriale). Le esposizioni connesse con le "altre cessioni di crediti" "pro soluto" vanno imputate ai debitori ceduti, salvo laddove diversamente specificato (es. ripartizione territoriale).

Le attività finanziarie acquistate nell'ambito di operazioni di cessione di crediti pro soluto vanno rilevate in base al corrispettivo pattuito (anche se regolato in via differita).

Le informazioni richieste per tale categoria riguardano:

a) l'esposizione complessiva delle attività trasferite, distinta in base alla controparte (cedenti, debitori ceduti) e alla qualità del credito;

b) le rettifiche di valore;

c) la ripartizione economica e territoriale degli anticipi e dei corrispettivi.

10. LEASING FINANZIARIO

Le operazioni di leasing finanziario sono rappresentate dai contratti per mezzo dei quali il locatore trasferisce al locatario (conduttore o anche utilizzatore), in cambio di un pagamento o di una serie di pagamenti aventi natura creditizia, il diritto all'utilizzo di beni materiali (mobili e immobili) o immateriali (ad esempio, marchi e software).

I finanziamenti per leasing rappresentano, alla data di riferimento della segnalazione, la posizione creditoria residua a valere sui contratti per i quali il leasing è in decorrenza ([1]), determinata secondo i criteri previsti dai principi IAS/IFRS per la

[1] L'inizio della decorrenza è quella a partire dalla quale il locatore mette l'attività sottostante a disposizione del locatario. Gli importi da rilevare alla decorrenza sono determinati all'inizio del leasing, ossia al momento della classificazione operativa ovvero finanziaria dell'operazione che coincide con la data anteriore tra quella del contratto e quella dell'impegno delle parti sulle principali clausole del leasing (cfr. IFRS 16); la classificazione iniziale del leasing viene rideterminata solo nel caso di modifica dell'oggetto o del corrispettivo del leasing.

redazione del bilancio ([1]). In particolare, sono previste specifiche voci per i finanziamenti per leasing relativi a:

a) i contratti senza opzione di acquisto (voce 52106);

b) le operazioni di "retrolocazione" (*lease-back*), attraverso le quali il locatario, al fine di acquisire mezzi finanziari, trasferisce a un intermediario un proprio bene ottenendone la retrolocazione (voce 52108);

c) il leasing al consumo, ossia quello rivolto a privati consumatori (voce 52110).

Per valore residuo di un bene concesso in leasing finanziario si intende il valore stimato del bene locato al termine del contratto, dopo il pagamento di tutti i canoni, da parte del locatore. La stima tiene conto della presenza o meno di garanzie sul realizzo del valore residuo (cfr. voce 52118).

I beni rientrati nella disponibilità dell'intermediario (in particolare, per il mancato esercizio dell'opzione di riscatto al termine del periodo di leasing, nonché a seguito di risoluzione consensuale o per inadempimento del contratto) vanno segnalati per il valore residuo alla voce 52116.

Nella sezione relativa ai dati di conto economico vanno indicati gli interessi attivi riferibili a qualsiasi titolo al leasing finanziario, nonché i proventi assimilati agli interessi (es. commissioni e provvigioni calcolate in funzione dell'importo e della durata del credito cui si riferiscono). Gli altri proventi vanno inclusi in relazione alla natura o meno di remunerazione dei servizi accessori tra le "commissioni" o tra gli "altri proventi"; in quest'ultima categoria sono ricompresi i pagamenti variabili dovuti per il leasing che non dipendono da un indice o da un tasso.

I proventi di carattere "non finanziario" nell'ambito del rapporto contrattuale (es. importi a titolo di penale, indennizzi fatturati a seguito di sinistro assicurativo, spese di istruttoria, ecc.) vanno inclusi tra gli "altri proventi".

11. CREDITO AL CONSUMO

Per credito al consumo si intende la concessione, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, di credito sotto forma di dilazione di pagamento, di finanziamento o di altra analoga facilitazione finanziaria a favore di una persona fisica (consumatore) che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta.

Il settore economico e la branca di attività delle controparti debitrici è convenzionalmente rappresentato dalle "famiglie consumatrici".

[1] Le particolari modalità di erogazione ed estinzione del credito che si riscontrano in talune tipologie di contratti di leasing agevolato (ad es. le operazioni ex L. 1329/65 – cd. "Legge Sabatini" – prevedono la sottoscrizione da parte del locatario di effetti cambiari volti a consentire la riscossione dei canoni) non devono avere riflessi sulle segnalazioni di vigilanza, nelle quali il valore dei crediti residui in linea capitale segnalato deve comunque riferirsi alla sostanza dell'operazione di leasing finanziario.

Le informazioni relative alle operazioni di credito al consumo effettuate attraverso l'utilizzo di carte di credito sono contenute nella Sottosezione II.12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica", le informazioni relative alle operazioni di credito al consumo diverse da quelle connesse con l'utilizzo di carte di credito, associate a servizi di pagamento sono contenute nella Sottosezione II.12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica", le informazioni relative alle operazioni di credito al consumo, diverse da quelle precedenti, sono incluse nella Sottosezione II.3 "Credito al consumo".

12. SERVIZI DI PAGAMENTO E MONETA ELETTRONICA

La prestazione dei servizi di pagamento, come disciplinati dal d.lgs. n. 11/2010, può essere effettuata dagli istituti di pagamento e dagli IMEL puri, ibridi finanziari e ibridi non finanziari. L'emissione di moneta elettronica è riservata agli IMEL puri, ibridi finanziari e ibridi non finanziari.

L'impostazione segnaletica adottata prevede che tutti gli istituti di pagamento e gli IMEL ([1]) compilino lo schema generale di stato patrimoniale (Sezione I) nell'ambito del quale – per i soli istituti di pagamento e IMEL ibridi finanziari – è prevista l'attivazione dell'attributo informativo "patrimonio destinato/azienda" ([2]), necessario a distinguere le attività/passività e gli strumenti patrimoniali rientranti nel patrimonio destinato rispetto alle altre attività/passività aziendali e strumenti patrimoniali. Analoga distinzione – sempre basata sul medesimo attributo informativo – è prevista con riferimento alla segnalazione dei dati di conto economico (Sezione III).

Sono altresì previste, nella Sezione II, sottosezione 12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica", specifiche voci che consentono di dare autonoma evidenza ai conti di pagamento e agli investimenti effettuati con le corrispondenti disponibilità, nonché ulteriori dati riferiti ai servizi di pagamento.

Non forma oggetto di rilevazione nella sottosezione II.12, l'operatività con "gli strumenti di pagamento a spendibilità limitata" ([3]), poiché essa non rientra nell'ambito di applicazione della normativa sui servizi di pagamento (cfr. art. 2, comma 2 del D.lgs. n.11/2010). I finanziamenti concessi in relazione a tali strumenti di pagamento vanno rilevati: a) nella Sezione I "Dati patrimoniali", nella sottovoce

[1] Nel caso degli istituti di pagamento e degli IMEL ibridi finanziari, le informazioni relative ai patrimoni destinati costituiti da intermediari finanziari sono ricomprese all'interno delle segnalazioni trasmesse da tali intermediari.

[2] Gli istituti di pagamento e gli IMEL "puri" e quelli "ibridi non finanziari" rileveranno l'attributo in questione segnalando il valore "non applicabile".

[3] Servizi di pagamento "basati su strumenti che possono essere utilizzati per acquistare beni o servizi solo nella sede utilizzata dall'emittente o in base ad un accordo commerciale con l'emittente, all'interno di una rete limitata di prestatori di servizi o per una gamma limitata di beni o servizi" di cui all'art. 2, comma 2, lett. m) del D.lgs. 11/2010.

46168.17 "Altre informazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela, carte di credito a spendibilità limitata"; b) nelle Sezioni II "Altre informazioni" e III "Dati di conto economico" come "Altri finanziamenti" (ad esempio nella voce 52286 "Crediti per altri finanziamenti") e non nelle voci/sottovoci riferite al credito al consumo e alle carte di credito.

12.1 CARTE DI CREDITO

Per "carte di credito" si intendono le carte che, quali strumenti di pagamento, danno luogo ad un regolamento in moneta posticipato rispetto alla transazione. Tali carte sono spendibili presso gli esercenti convenzionati con la società emittente; di norma, il loro utilizzo obbliga quest'ultima a pagare all'esercente gli importi delle note di spesa trattenendo a proprio favore una quota dell'importo fatturato con la carta.

Il settore economico e la branca di attività delle controparti debitrici è convenzionalmente rappresentato dalle "famiglie consumatrici".

Nelle voci riferite all'acquirer, la ripartizione territoriale va effettuata con riferimento al luogo in cui viene svolta l'operazione mentre nelle voci riferite all'emittente, la ripartizione territoriale è riferita allo stato/provincia di appartenenza del titolare della carta.

12.2 CARTE DI DEBITO

Per carte di debito si intendono le carte utilizzabili su A.T.M. e P.O.S. o altri dispositivi che determinano, di regola entro il giorno successivo all'effettuazione dell'operazione, l'addebito sul conto del titolare delle singole transazioni.

Nelle voci riferite all'acquirer, ove non diversamente specificato, la ripartizione territoriale va effettuata con riferimento al luogo in cui viene svolta l'operazione mentre nelle voci riferite all'emittente, la ripartizione territoriale è riferita allo stato/provincia di appartenenza del titolare della carta.

12.3 MONEY TRANSFER

Per Money Transfer ("Rimessa di denaro"), si intende il "servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, il prestatore di servizi di pagamento riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o dove tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione".

12.4 CONTO DI PAGAMENTO

Per conto di pagamento, si intende un conto detenuto a nome di uno o più utenti di servizi di pagamento che è utilizzato per l'esecuzione delle operazioni di pagamento.

12.5 MONETA ELETTRONICA

Per moneta elettronica, si intende il valore monetario memorizzato elettronicamente, ivi inclusa la memorizzazione magnetica, rappresentato da un credito nei confronti dell'emittente che sia emesso per effettuare operazioni di pagamento come definite all'art. 1, comma 1, lettera c) del decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010 e che sia accettato da persone fisiche e giuridiche diverse dall'emittente.

Non costituisce moneta elettronica:

a) il valore monetario memorizzato sugli strumenti previsti dall'articolo 2, comma 2, lettera m) del decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010 ([1]);

b) il valore monetario utilizzato per le operazioni di pagamento previste dall'articolo 2, comma 2, lettera n), del decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010 ([2]).

12.6 OPERAZIONI DI PAGAMENTO BASATE SU CARTA

Servizi basati sull'infrastruttura e sulle regole commerciali di uno schema di carte di pagamento per effettuare un'operazione di pagamento tramite carta, dispositivi di telecomunicazione, digitali o informatici o software, se il risultato è un'operazione tramite carta di debito, prepagata o di credito. Tra le operazioni di pagamento basate su carta non rientrano le operazioni basate su altri tipi di servizi di pagamento.

12.7 PRESTATORE DI SERVIZI DI DISPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO (PISP)

Per «prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento», ai sensi dell'articolo 4, punto 11, della direttiva (UE) 2015/2366, si intende un prestatore di servizi di pagamento che svolge il «servizio di disposizione di ordine di pagamento» ovvero dispone l'ordine di pagamento su richiesta dell'utente di servizi di pagamento relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento.

12.8 PRESTATORE DI SERVIZI DI INFORMAZIONE SUI CONTI (AISP)

---

[1] In particolare, l'articolo 2, comma 2, lettera m) del decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010 si riferisce a "strumenti che possono essere utilizzati per acquistare beni o servizi solo nella sede utilizzata dall'emittente o in base ad un accordo commerciale con l'emittente, all'interno di una rete limitata di prestatori di servizi o per una gamma limitata di beni o servizi".

[2] In particolare, l'articolo 2, comma 2, lettera n) del decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010 si riferisce a "operazioni di pagamento eseguite tramite qualsiasi dispositivo di telecomunicazione, digitale o informatico, quando i beni o servizi acquistati sono consegnati al dispositivo di telecomunicazione, digitale o informatico, o devono essere utilizzati tramite tale dispositivo, a condizione che l'operatore di telecomunicazione, digitale o informatico, non agisca esclusivamente quale intermediario tra l'utilizzatore di servizi di pagamento e il fornitore dei beni e servizi".

Per «prestatore di servizi di informazione sui conti», ai sensi dell'articolo 4, punto 19, della direttiva (UE) 2015/2366, si intende un prestatore di servizi online che fornisce informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'utente di servizi di pagamento presso un altro prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento.

12.9 CASH BACK

Per Cash Back si intende l'operazione di prelievo di contante effettuata tramite POS o altro dispositivo presso un commerciante congiuntamente al pagamento per l'acquisto di beni o servizi dello stesso commerciante, a valere sul conto detenuto dall'acquirente presso un intermediario.

12.10 CASH IN SHOP

Per Cash in shop si intende l'operazione in cui il cliente dell'azienda segnalante richiede un prelievo di contante, a valere sul proprio conto, attraverso il terminale (POS o altro dispositivo) gestito dall'esercente convenzionato con l'azienda stessa o con un'altra azienda. L'operazione di prelievo non è collegata ad alcuna operazione di pagamento.

12.11 CONTACTLESS

Tipo di tecnologia associata ad una carta (fisica e/o virtuale), che consente di disporre operazioni di pagamento in cui sia il pagatore che il beneficiario dell'operazione (e/o le loro apparecchiature) si trovano nello stesso luogo fisico ("senza contatto") richiesta come attributo informativo in alcune voci della Sezione II.12.

13. RAPPORTI CON IMPRESE DEL GRUPPO

Nella sezione II, sottosezione 6 "Rapporti con imprese del gruppo" vanno segnalati, in termini globali, i rapporti in essere, sia di cassa – attivi e passivi – che di firma, intercorrenti tra l'ente segnalante e le società e gli enti controllanti (diretti e indiretti), controllati (diretti e indiretti), nonché le società controllate (dirette e indirette) dalla controllante.

14. FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

Rientrano nella presente categoria i fondi ricevuti dallo Stato o da altri enti pubblici per essere utilizzati in particolari operazioni d'impiego (con o senza rischio a carico dell'azienda), previste e disciplinate da apposite leggi, che trovano di regola attuazione tramite regolamenti e/o convenzioni per realizzare le finalità delle leggi stesse e non aventi quindi, natura di deposito.

In generale, si distingue tra le due seguenti fattispecie:

a) attività di finanziamento effettuata a valere sui suddetti fondi, nella quale sui prestiti erogati e sui fondi ricevuti maturano interessi, rispettivamente a favore e a carico dell'intermediario segnalante.

   In tali casi i finanziamenti erogati sono segnalati nella voce 46168 "Altre informazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" secondo la pertinente forma tecnica, mentre i fondi ricevuti vanno rilevati nella sottovoce 52054.08 "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela- fondi di terzi in amministrazione". Gli interessi attivi maturati sui finanziamenti erogati vanno ricondotti nella voce 52532 "Interessi attivi su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - crediti verso clientela" secondo le pertinenti forme tecniche, mentre gli interessi passivi maturati sui fondi ricevuti vanno indicati nella sottovoce 52534.44 "Interessi passivi su passività valutate al costo ammortizzato – debiti verso clientela: altri debiti";

b) fondi amministrati per conto dello Stato o di altri enti pubblici, la cui gestione sia remunerata esclusivamente con un compenso forfetario (commissione) a favore dell'intermediario segnalante. La gestione di questi fondi, che riveste natura di mero servizio, è caratterizzata, in genere, dalla circostanza che l'organo deliberante le relative operazioni d'impiego è esterno all'intermediario segnalante e che questo svolge esclusivamente attività di tipo istruttorio, di erogazione, di riscossione e di riversamento per conto dell'ente interessato.

   Nella Sezione I "Dati patrimoniali" i fondi ricevuti e i crediti erogati a valere su di essi non devono formare oggetto di rilevazione. I fondi ricevuti vanno segnalati nella sottovoce 52295.04 "Fondi di terzi in amministrazione ricevuti dallo Stato: non iscritti in bilancio" o nella voce 52295.08 "Fondi di terzi in amministrazione ricevuti da altri enti pubblici: non iscritti in bilancio".

   Qualora le somme messe a disposizione dagli enti pubblici, per un limitato periodo di tempo, siano nella piena disponibilità economico finanziaria dell'intermediario segnalante, esse devono essere ricondotte a seconda che siano fruttifere o meno di interessi nella sottovoce 52054.08 "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela – fondi di terzi in amministrazione", ovvero nella sottovoce 52070.10 "Altre passività – altre".

   Se nello svolgimento di tali servizi vi sia assunzione di rischio (parziale o totale) a carico dell'intermediario segnalante:

   a) la quota di finanziamenti erogati con i fondi in questione con rischio a carico dell'intermediario segnalante va segnalata nella voce 46168 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" secondo la pertinente forma tecnica;

   b) la corrispondente quota di commissione attiva va rilevata nella voce 52532 "Interessi attivi su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - crediti verso clientela" secondo la pertinente forma tecnica;

   c) la corrispondente quota dei fondi messi a disposizione dagli enti pubblici va segnalata nella sottovoce 52054.08 "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela- fondi di terzi in amministrazione".

15. OPERAZIONI IN "POOL"

Rientrano in tale fattispecie le operazioni consistenti nell'erogazione di finanziamenti o rilascio di garanzie alle quali partecipino due o più intermediari creditizi (intermediari finanziari e banche) con assunzione di rischio a proprio carico e che siano realizzate per il tramite di un ente capofila sulla base di un contratto di mandato o di rapporti che producano effetti equivalenti.

Ai fini segnaletici gli intermediari si attengono ai criteri di seguito elencati.

1. *Crediti per cassa*

Ciascun partecipante al "pool" (compresa la capofila, munita di mandato con o senza rappresentanza) deve segnalare nella Sezione I la sola quota di rischio a proprio carico, nella pertinente voce dell'attivo – in ragione della forma tecnica del finanziamento – facendo riferimento, per quanto concerne la controparte, al prenditore finale dei fondi.

Il criterio di ripartizione "pro-quota" deve essere applicato anche nelle altre sezioni della presente Circolare.

2. *Crediti di firma*

La ripartizione "pro-quota" del rischio tra ciascun partecipante (compresa la capofila) è prevista solo nel caso in cui all'intermediario capofila sia stato conferito un mandato con rappresentanza (tale criterio va seguito in tutte le segnalazioni, sia patrimoniali che di conto economico).

Se, invece, nei confronti del terzo beneficiario la capofila agisce sulla base di un mandato senza rappresentanza, la ripartizione "pro-quota" si applica soltanto ai partecipanti diversi dalla capofila stessa, che è invece tenuta a segnalare tra i propri impegni l'intero importo del credito di firma, essendo questo il rischio effettivamente a suo carico.

Criteri identici vanno adottati per tutte le altre segnalazioni riguardanti tali crediti di firma in pool rilasciati sulla base di un mandato senza rappresentanza. Fanno eccezione soltanto le voci relative alla settorizzazione (economica e territoriale) dei soggetti ordinanti i crediti di firma, con riferimento alle quali deve essere sempre operata la ripartizione "pro-quota" da parte di tutti i partecipanti al "pool" inclusa la capofila.

La classificazione della controparte, da parte sia della capofila sia degli altri partecipanti, deve essere effettuata sia in base al soggetto ordinante (anche nell'ipotesi in cui non vi sia rilascio della procura alla capofila) che del soggetto beneficiario (garantito) (cfr. Sezione II.4).

L'ente partecipante a un finanziamento "in pool" che assuma a proprio carico un rischio superiore alla sua quota-parte del finanziamento deve registrare tale eccedenza fra le garanzie rilasciate.

16. ATTIVITA' PROPRIE E CEDUTE NON CANCELLATE

Per alcune voci relative ai dati patrimoniali (cfr. Sezione I, sottosezione 1) ed alle altre informazioni (cfr. Sezione II, sottosezioni 1, 2, 3, 5, 6, 8, 12) è richiesta la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio".

17. CODICE OPERAZIONE DI CARTOLARIZZAZIONE E ATTIVITÀ DI SERVICING

Con riferimento alle voci 58892 "Attività di servicing: attività finanziarie cartolarizzate", 58894 "Attività di servicing: attività finanziarie cartolarizzate assistite da garanzie", 58896 "Attività di servicing: attività finanziarie cartolarizzate superiori al 2% del totale del portafoglio", 58898 "Attività di servicing: distinzione per soggetti incaricati per il recupero di attività", 58208 "Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing", 58210 "Attività finanziarie in sofferenza sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing", 58212 "Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di IFM residenti in Italia - attività di servicing", 58216 "Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti - attività di servicing" e 58254 "Rivalutazioni di finanziamenti di IFM oggetto di operazioni di cessione – attività di servicing" è prevista l'indicazione di uno specifico codice numerico (numero operazione) relativo all'operazione di cartolarizzazione. Il codice numerico va richiesto alla Banca d'Italia - Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (cfr. Circolare n. 154 del 22.11.1991).

Nelle voci da 58208 a 58216 e 58254 sono richieste informazioni sulle attività finanziarie oggetto di operazioni di cartolarizzazione per le quali l'intermediario segnalante svolge il ruolo di *servicer*, ripartite a seconda che il cedente (*originator*) sia una IFM o un soggetto diverso. In termini generali si precisa che, ai fini delle informazioni in argomento, come previsto dalla vigente normativa nazionale nel perimetro della definizione di servicer rientrano anche i soggetti cui sono delegate le attività di controllo attinenti alla verifica di conformità dell'operazione alla legge[1].

La segnalazione dell'attività di servicing deve essere effettuata a partire dalla data di cessione effettiva dei finanziamenti (es. trasferimento di rischi e benefici in presenza di derecognition) e non dalla data in cui viene sottoscritto il contratto di cessione.

Il caso di ri-cessione ad altra società veicolo è da intendersi come la successiva cessione dei finanziamenti dalla società veicolo cessionaria dei finanziamenti bancari a un'ulteriore società veicolo per la cartolarizzazione. Tali finanziamenti vanno convenzionalmente rilevati come bancari.

Si precisa inoltre che, ai fini delle informazioni in argomento, con il termine *originator* si indica il soggetto che nelle operazioni di cartolarizzazione cede alla società veicolo le attività finanziarie oggetto di cartolarizzazione, prescindendo dalla

[1] Ai sensi dell'art. 2, comma 6-bis della 130/99

circostanza che il soggetto cedente abbia o meno originato le attività finanziarie oggetto di cessione. Ciò premesso, si forniscono di seguito alcune casistiche e i corrispondenti criteri segnaletici da seguire:

a) un soggetto (es. IFM) cede attività finanziarie a un veicolo di cartolarizzazione che emette a sua volta titoli ABS sottoscritti da un secondo veicolo di cartolarizzazione: le attività finanziarie oggetto della prima cartolarizzazione vanno segnalate come originate dal soggetto cedente (es. IFM), mentre i titoli ABS sottoscritti dal secondo veicolo vanno segnalati come originati dal primo veicolo che li ha emessi;

b) cessione da parte di un veicolo di cartolarizzazione delle attività finanziarie precedentemente acquisite (ad es. da IFM) a favore di un nuovo veicolo di cartolarizzazione: benché quest'ultimo abbia acquisito le attività da un altro veicolo, il *servicer* segnala tali attività, convenzionalmente, come originate dal cedente originario (es. da IFM); ove specificato, in caso di ri-cessione ad altro veicolo di finanziamenti bancari, il *servicer* segnala tali attività, convenzionalmente, con il codice censito della società veicolo cedente;

c) cessione da parte di una banca di propri finanziamenti a un intermediario finanziario che, a sua volta, cede tali attività finanziarie, iscritte nel proprio attivo, a una società veicolo di cartolarizzazione: l'*originator* è l'intermediario finanziario che ha ceduto le attività finanziarie alla società veicolo.

Con riferimento alle medesime voci, le attività finanziarie vanno valorizzate facendo riferimento al valore nominale delle attività finanziarie al lordo di eventuali fondi rettificativi e al netto dei rimborsi e dei *write-off* (intervenuti antecedentemente o successivamente alla cessione). Non vanno, tuttavia, dedotte dal valore delle attività le eventuali perdite rilevate dal soggetto *originator* nel mese in cui è intervenuta la cessione.

18. FINALITÀ DEL CREDITO

Nella Sezione II, sottosezione 7 viene chiesta - relativamente alle voci 58081 "Write-off di attività finanziarie cartolarizzate – attività di servicing", 58208 "Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing", 58210 "Attività finanziarie in sofferenza sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing", 58212 "Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di banche residenti in Italia - attività di servicing", 58216 "Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti - attività di servicing" e 58254 "Rivalutazioni di finanziamenti di IFM oggetto di operazioni di cessione – attività di servicing"- l'indicazione della "finalità del credito".

Tale variabile di classificazione prevede le seguenti categorie:

- credito al consumo: si intende – ai sensi dell'art.121 del TUB – la concessione, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, di credito sotto forma di dilazione di pagamento, di finanziamento o di altra analoga facilitazione finanziaria a favore di una persona fisica che agisce per gli scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale, eventualmente svolta (consumatore). Si applicano le

esclusioni di cui all'art.122 del TUB. In particolare, forma oggetto di separata segnalazione il credito al consumo "finalizzato" – ripartito in "acquisto di beni durevoli", "acquisto di autoveicoli" e "altro" - e quello "non finalizzato". Rientrano nel credito al consumo "finalizzato" i finanziamenti per i quali si siano verificate le seguenti condizioni: 1) vi è una stretta connessione tra l'acquisto di un bene o servizio e la concessione del finanziamento; 2) l'intermediario regola il corrispettivo del finanziamento direttamente all'esercente presso il quale il cliente ha effettuato l'acquisto. Rientrano nel credito al consumo "non finalizzato" i prestiti destinati a finanziare esigenze generiche di spesa; in tali fattispecie il cliente dispone dei fondi ottenuti per la finalità eventualmente comunicata all'intermediario finanziatore oppure per altra finalità.

- prestiti per acquisto di abitazioni: finanziamenti per l'acquisto, la costruzione e la ristrutturazione di unità immobiliari ad uso abitativo; sono inclusi anche i prestiti non assistiti da garanzie ipotecarie;
- altri scopi: finanziamenti con finalità diverse da quelle di cui sopra quali quelle riconducibili, ad esempio, ad attività economiche e a spese di istruzione.

19. TIPO APPROCCIO

Con riferimento alle voci 52371 "esposizioni creditizie lorde verso clientela", 52413 "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute deteriorate verso clientela" e 52443 "Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito verso clientela" è richiesta la ripartizione per "Tipo approccio.

20. CLASSIFICAZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI NELLE CATEGORIE IFRS 18

Nella Sezione III, per la classificazione dei ricavi e dei costi assume rilievo la valutazione dell'attività aziendale principale ai sensi dell'IFRS 18. Pertanto, laddove specificato, le ripartizioni dei ricavi e dei costi vanno operate sulla base delle seguenti categorie di conto economico: "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi") come definite dall'IFRS 18 e indicato nelle disposizioni contenute nel Provvedimento ([1]).

[1] Ad esempio, per gli intermediari la cui attività aziendale principale ai sensi dell'IFRS 18 consiste nell'erogazione di finanziamenti ai clienti, gli schemi di bilancio riportati nell'allegato A.1 del Provvedimento, applicabili a tali intermediari, includono i ricavi e i costi riconducibili all'attività di concessione di finanziamenti e alle passività finanziarie tra le voci del conto economico relative alla categoria "ricavi e costi operativi" di cui all'IFRS 18.

Allegato A

Schema di sintesi della periodicità delle segnalazioni degli Intermediari finanziari ([1])

	TERMINE DI INVIO								
DATA DI RIFERIMENTO	25 gennaio	25 marzo	5 aprile	25 aprile	25 giugno	25 luglio	25 settembre	25 ottobre	25 dicembre
31 marzo				Sezioni: I, II ([2]),	alcune voci della Sez. II ([4])				
30 giugno						Sezioni: I, II ([1])	Sezioni: III, alcune voci della Sez. II ([3])		
30 settembre								Sezioni: I, II	alcune voci della Sez. II ([4])
31 dicembre	Sezioni: I, II	Sezione II.13	Sezioni: III, alcune voci della Sez. II ([3])						

[1] Per le tempistiche e le modalità di invio delle segnalazioni contenute nella Sezione IV, cfr. Circolare n. 286 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati".

[2] Sono escluse le voci indicate nel Paragrafo 2 "Termini e modalità di trasmissione delle segnalazioni".

[3] Cfr. Paragrafo 2 "Termini e modalità di trasmissione delle segnalazioni".

Allegato B

Schema di sintesi della periodicità delle segnalazioni degli istituti di pagamento e degli IMEL ([1])

	TERMINE DI INVIO							
DATA DI RIFERIMENTO	25 gennaio	5 aprile	25 aprile	25 giugno	25 luglio	25 settembre	25 ottobre	25 dicembre
31 marzo			Sezioni: I e II ([2])	Alcune voci della Sez. II ([3])				
30 giugno					Sezioni: I e II	Sezioni: III, alcune voci della Sez. II ([3])		
30 settembre							Sezioni: I e II	alcune voci della Sezione II ([3])
31 dicembre	Sezioni: I e II	Sezioni: III, alcune voci della Sez. II ([3])						

[1] Per le tempistiche e le modalità di invio delle segnalazioni contenute nella Sezione IV, cfr. Circolare n. 286 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati”.

[2] Cfr. Paragrafo 2 “Termini e modalità di trasmissione delle segnalazioni”.

[3] Cfr. Paragrafo 2 “Termini e modalità di trasmissione delle segnalazioni”.

Allegato C

Schema di sintesi della periodicità delle segnalazioni delle agenzie di prestito su pegno ([1])

	TERMINE DI INVIO (*)						
DATA DI RIFERIMENTO	25 gennaio	25 marzo	5 aprile	25 aprile	25 luglio	25 settembre	25 ottobre
31 marzo				Sezione I			
30 giugno					Sezioni: I, II ([1])	Sezione III, una voce della Sezione II ([4])	
30 settembre							Sezione I
31 dicembre	Sezioni: I, II ([2])	Sezione II.13	Sezioni: III, V una voce della Sezione II ([3])				

[1] Per le tempistiche e le modalità di invio delle segnalazioni contenute nella Sezione IV, cfr. Circolare n. 286 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati".

[2] Va inviata la sola sottosezione II.14 "Operazioni di prestito su pegno", ad esclusione della voce 52654 "Prestiti su pegno: ammontare delle rettifiche di valore effettuate".

[3] Va inviata la voce 52654 "Prestiti su pegno: ammontare delle rettifiche di valore effettuate".

Allegato D

FAC-SIMILE DI LETTERA DI ATTESTAZIONE

Alla Filiale della Banca d'Italia _____

(ovvero) Alla Banca d'Italia – Amministrazione Centrale ([1])

Servizio Supervisione Intermediari Finanziari

(oppure) Servizio Supervisione Bancaria 1/2

Tipo soggetto ([2]):

Intermediario finanziario: ☐

Istituto di pagamento: ☐

IMEL ☐

Agenzie di prestito su pegno ☐

_____

(denominazione della società)

_____

(codice ente)

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

Le suddette segnalazioni derivano dall'attivazione delle procedure di elaborazione dei dati approvate dagli organi aziendali.

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

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

(data) *(timbro della società)*

Il presidente del consiglio di amministrazione _____

Il presidente del collegio sindacale _____

Il direttore generale _____

[1] A seconda che l'intermediario/istituto di pagamento sia vigilato dalla Filiale territorialmente competente ovvero dall'Amministrazione Centrale.

[2] Barrare la casella di interesse. Gli IP e gli IMEL ibridi finanziari barrano entrambe le caselle.

Il dirigente preposto/capo contabile ([1]) _____

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

Sezione:

I – DATI PATRIMONIALI

Sezione:

I – DATI PATRIMONIALI

Sottosezione:

1 – ATTIVO

Voce: **52000**

CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Questa voce corrisponde alla voce 10 dell'attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **52001**

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

Questa voce corrisponde alla voce 20, sottovoce a), dell'attivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 2.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

Con riferimento alle sottovoci 02 e 08 è richiesta la ripartizione per "Attività proprie/cedute non cancellate"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 08 e 22 è richiesta anche la classificazione per "Valuta" e "Stato" della controparte.

02 TITOLI DI DEBITO

04 TITOLI DI CAPITALE

06 QUOTE DI O.I.C.R.

08 FINANZIAMENTI

22 DERIVATI

Voce: **52003**

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE

Questa voce corrisponde alla voce 20, sottovoce b), dell'attivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 2.4 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 14 è richiesta la ripartizione per "Qualità del credito" e per "Attività proprie/cedute non cancellate"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 10, 12 e 14 è richiesta anche la classificazione per "Valuta" e "Stato" della controparte.

02 TITOLI DI DEBITO

FINANZIAMENTI:

10 VERSO BANCHE

12 VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE

14 VERSO CLIENTELA

Voce: **52005**

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE

Questa voce corrisponde alla voce 20, sottovoce c), dell'attivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 2.6 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

Con riferimento alle sottovoci 02 e 08 è richiesta la ripartizione per "Qualità del credito" e per "Attività proprie/cedute non cancellate"; inoltre, limitatamente alla sottovoce 08 è richiesta anche la classificazione per "Valuta" e "Stato" della controparte.

02 TITOLI DI DEBITO

04 TITOLI DI CAPITALE

06 QUOTE DI O.I.C.R.

08 FINANZIAMENTI

Voce: **52007**

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Questa voce corrisponde alla voce 30 dell'attivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 3.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

Con riferimento alle sottovoci 02 e 08 è richiesta la ripartizione per "Qualità del credito" e per "Attività proprie/cedute non cancellate"; inoltre, limitatamente alla sottovoce 08 è richiesta anche la classificazione per "Valuta" e "Stato" della controparte.

02 TITOLI DI DEBITO

04 TITOLI DI CAPITALE

08 FINANZIAMENTI

Voce: **52009**

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO BANCHE

La presente voce è riconducibile alla voce 40, sottovoce a), dello stato patrimoniale.

Con riferimento alle sottovoci 02, 06, 08 e 16 è richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

02 DEPOSITI A SCADENZA

06 CONTI CORRENTI

08 FINANZIAMENTI

12 TITOLI DI DEBITO

16 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52011**

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce è riconducibile alla voce 40, sottovoce b), dello stato patrimoniale.

Con riferimento alle sottovoci 08 e 16 è richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

08 FINANZIAMENTI

12 TITOLI DI DEBITO

16 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52013**

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO CLIENTELA

La presente voce è riconducibile alla voce 40, sottovoce c), dello stato patrimoniale.

Con riferimento alle sottovoci 08 e 16 è richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

08 FINANZIAMENTI

12 TITOLI DI DEBITO

16 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52016**

DERIVATI DI COPERTURA

Questa voce corrisponde alla voce 50 dell'attivo dello stato patrimoniale.

È richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

Voce: **52018**

ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA

Questa voce corrisponde alla voce 60 dell'attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **52020**

PARTECIPAZIONI

Questa voce corrisponde alla voce 70 dell'attivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 7.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

È richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

02 IMPRESE CONTROLLATE IN VIA ESCLUSIVA

04 IMPRESE CONTROLLATE IN MODO CONGIUNTO

06 IMPRESE SOTTOPOSTE AD INFLUENZA NOTEVOLE

Voce: **52023**

ATTIVITÀ MATERIALI

Questa voce è riconducibile alla voce 80 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alle tabelle 8.1, 8.2, 8.3, 8.4 e 8.5 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

01 AD USO FUNZIONALE

Nella presente sottovoce va indicato il valore di bilancio delle attività di cui alle tabelle 8.1 e 8.3 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

08 A SCOPO DI INVESTIMENTO

Nella presente sottovoce va indicato il valore di bilancio delle attività di cui alle tabelle 8.2 e 8.4 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

12 RIMANENZE DI ATTIVITÀ MATERIALI DISCIPLINATE DALLO IAS 2

Nella presente sottovoce va indicato il valore delle attività di cui alla tabella 8.5 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

Voce: **52025**

ATTIVITÀ IMMATERIALI E AVVIAMENTO

Questa voce corrisponde alle voci 90 e 100 dell'attivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 9.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

02 AVVIAMENTO

ATTIVITÀ IMMATERIALI

11 SOFTWARE

13 ALTRE

15 RIMANENZE DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

09 ATTIVITÀ RIFERIBILI AL LEASING FINANZIARIO

Voce: **52030**

ATTIVITÀ FISCALI

Questa voce corrisponde alla voce 110 dell'attivo dello stato patrimoniale.

02 CORRENTI

04 ANTICIPATE

Voce: **52032**

ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

Questa voce corrisponde alla voce 120 dell'attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **52034**

ALTRE ATTIVITÀ

Questa voce corrisponde alla voce 130 dell'attivo dello stato patrimoniale.

È richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

Voce: **52038**

COSTI DEL PERIODO

Totale dei costi rilevati in contabilità dal 1° gennaio alla data di riferimento della segnalazione.

Sottosezione:

2 – PASSIVO

Voce: **52051**

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: DEBITI

La presente voce corrisponde agli importi relativi alla voce 10, sottovoce a) del passivo dello stato patrimoniale e alla tabella 1.1 della nota integrativa - parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Passivo.

È richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

03 FINANZIAMENTI

05 DEBITI PER LEASING

08 ALTRI DEBITI

Voce: **52056**

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: TITOLI IN CIRCOLAZIONE

Questa voce corrisponde alla voce 10, sottovoce b) del passivo dello stato patrimoniale e alla tabella 1.2 della nota integrativa - parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Passivo.

02 OBBLIGAZIONI

10 ALTRI TITOLI

Voce: **52058**

PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

Questa voce corrisponde alla voce 20 del passivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 2.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Passivo.

Con riferimento alle sottovoci 05 e 10 è richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

05 DEBITI

08 TITOLI DI DEBITO

10 DERIVATI

Voce: **52060**

PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE

Questa voce corrisponde alla voce 30 del passivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 3.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Passivo.

Con riferimento alla sottovoce 10 è richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

10 DEBITI

08 TITOLI DI DEBITO

Voce: **52062**

DERIVATI DI COPERTURA

Questa voce corrisponde alla voce 40 del passivo dello stato patrimoniale.

È richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

Voce: **52064**

ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA

Questa voce corrisponde alla voce 50 del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **52066**

PASSIVITÀ FISCALI

Questa voce corrisponde alla voce 60 del passivo dello stato patrimoniale.

02 CORRENTI

04 DIFFERITE

Voce: **52068**

PASSIVITÀ ASSOCIATE AD ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

Questa voce corrisponde alla voce 70 del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **52070**

ALTRE PASSIVITÀ

Questa voce corrisponde alla voce 80 del passivo dello stato patrimoniale.

Con riferimento alle sottovoci 04 e 10 è richiesta la ripartizione "Valuta" e "Stato" della controparte.

02 DEBITI VERSO ESERCIZI E AGENTI CONVENZIONATI

04 DEBITI VERSO FORNITORI

10 ALTRE

Nella presente sottovoce vanno segnalati anche i depositi cauzionali di terzi non connessi con operazioni finanziarie.

Voce: **52072**

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

Questa voce corrisponde alla voce 90 del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **52075**

FONDI PER RISCHI E ONERI

Questa voce corrisponde alla voce 100 del passivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 10.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" – Passivo.

IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE

04 PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A IMPEGNI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

08 ALTRI IMPEGNI E ALTRE GARANZIE RILASCIATE

12 QUIESCENZA E OBBLIGHI SIMILI

ALTRI FONDI PER RISCHI ED ONERI

16 CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI

20 ONERI PER IL PERSONALE

24 ALTRI

Voce: **52076**

CAPITALE

Questa voce corrisponde alla voce 110 del passivo dello stato patrimoniale.

È prevista la ripartizione per stato della controparte.

04 CAPITALE SOTTOSCRITTO

Va segnalato il capitale sottoscritto versato e il capitale sottoscritto non versato.

08 CAPITALE SOTTOSCRITTO E NON VERSATO

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **52077**

AZIONI PROPRIE

Questa voce corrisponde alla voce 120 del passivo dello stato patrimoniale.

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **52078**

STRUMENTI DI CAPITALE

Questa voce corrisponde alla voce 130 del passivo dello stato patrimoniale.

È prevista la ripartizione per stato della controparte.

Voce: **52080**

SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE

Questa voce corrisponde alla voce 140 del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **52082**

RISERVE

Il contenuto della presente voce corrisponde al punto 3 della Tabella di nota integrativa 4.1.2.1, parte D "Altre informazioni" e riferita alla voce 150 del passivo dello stato patrimoniale.

La segnalazione può assumere valore negativo o positivo.

02 RISERVA LEGALE

04 RISERVA PER ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE

06 RISERVA STATUTARIA

08 ALTRE RISERVE

10 AVANZI DI ESERCIZI PRECEDENTI

12 DISAVANZI DI ESERCIZI PRECEDENTI

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **52085**

RISERVE DA VALUTAZIONE

Il contenuto della presente voce corrisponde al punto 5 della Tabella di nota integrativa 4.1.2.1, parte D "Altre informazioni" e riferita alla voce 160 del passivo dello stato patrimoniale.

La segnalazione può assume valore negativo o positivo.

04 TITOLI DI CAPITALE DESIGNATI AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

08 COPERTURA DI TITOLI DI CAPITALE DESIGNATI AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

12 ATTIVITÀ FINANZIARIE (DIVERSE DAI TITOLI DI CAPITALE) VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

16 ATTIVITÀ MATERIALI

20 ATTIVITÀ IMMATERIALI

24 COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI

28 LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE

32 COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI

36 STRUMENTI DI COPERTURA (ELEMENTI NON DESIGNATI)

40 DIFFERENZE DI CAMBIO

44 ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

48 PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO (VARIAZIONI DEL MERITO CREDITIZIO)

52 UTILI/PERDITE ATTUARIALI RELATIVE A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI

56 QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

Voce: **52086**

RICAVI DEL PERIODO

Totale dei ricavi rilevati in contabilità dal 1° gennaio alla data di riferimento della segnalazione.

Sezione:

II – ALTRE INFORMAZIONI

Sottosezione:

1 – LEASING

Voce: **52100**

FINANZIAMENTI PER LEASING: ESPOSIZIONI LORDE NON DETERIORATE

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella A.2.1, nella colonna "Esposizioni non deteriorate".

Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

I crediti di cui sopra sono distinti tra: 1) leasing finanziario agevolato e 2) leasing finanziario non agevolato.

Viene inoltre richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 STRUMENTALE

04 IMMOBILIARE

MOBILIARE:

Ammontare dei crediti rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione.

06 AUTOVEICOLI

08 AERONAVALE E FERROVIARIO

10 ALTRO

SU BENI IMMATERIALI:

12 MARCHI

14 SOFTWARE

16 ALTRO

Voce: **52102**

FINANZIAMENTI PER LEASING: ESPOSIZIONI LORDE DETERIORATE

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella A.2.1, nella colonna "Esposizioni deteriorate".

Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 STRUMENTALE

04 IMMOBILIARE

MOBILIARE:

Ammontare dei crediti rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione.

06 AUTOVEICOLI

08 AERONAVALE E FERROVIARIO

10 ALTRO

SU BENI IMMATERIALI:

12 MARCHI

14 SOFTWARE

16 ALTRO

Voce: **52104**

LEASING FINANZIARIO: ALTRI CREDITI

Importi che non hanno natura finanziaria nell'ambito del rapporto contrattuale (es. importi a titolo di penali, indennizzi, ecc.).

La voce comprende anche gli indennizzi fatturati a seguito di sinistro assicurativo non ancora pagati dal locatario e la parte dell'eventuale saldo contabile scaduto sui contratti non ancora in decorrenza che si riferisce a spese o elementi aventi caratteristica di servizio.

Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 STRUMENTALE

04 IMMOBILIARE

MOBILIARE:

Ammontare dei crediti rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione.

06 AUTOVEICOLI

08 AERONAVALE E FERROVIARIO

10 ALTRO

SU BENI IMMATERIALI:

12 MARCHI

14 SOFTWARE

16 ALTRO

Voce: **52106**

FINANZIAMENTI PER LEASING: CONTRATTI SENZA OPZIONE DI ACQUISTO

La presente voce rappresenta un dettaglio delle voci 52100 e 52102.

Formano oggetto di rilevazione i contratti per i quali non è prevista alcuna facoltà di acquisto del bene né da parte dell'utilizzatore né da parte di terzi.

La voce include i crediti ricompresi nella nota integrativa, parte B, tabella 4.3, dettaglio informativo della sottovoce 1.1 "Finanziamenti per leasing – di cui: senza opzione finale d'acquisto".

02 STRUMENTALE

04 IMMOBILIARE

MOBILIARE:

Ammontare dei crediti rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione

06 AUTOVEICOLI

08 AERONAVALE E FERROVIARIO

10 ALTRO

SU BENI IMMATERIALI:

12 MARCHI

14 SOFTWARE

16 ALTRO

Voce: **52108**

FINANZIAMENTI PER LEASING: OPERAZIONI DI RETROLOCAZIONE (LEASE-BACK)

La presente voce rappresenta un dettaglio delle voci 52100, 52102 e 52104.

Formano oggetto di rilevazione i crediti per retrolocazione (*lease back*), inclusi quelli "indiretti", nei quali la cessione del bene è riconducibile a soggetti rientranti nel medesimo gruppo di clienti "connessi" di cui fa parte l'utilizzatore.

STRUMENTALE:

02 CREDITI PER ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

05 ESPOSIZIONI DETERIORATE

06 ALTRI CREDITI

IMMOBILIARE:

08 CREDITI PER ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

11 ESPOSIZIONI DETERIORATE

12 ALTRI CREDITI

MOBILIARE:

Ammontare dei crediti rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione.

AUTOVEICOLI

14 CREDITI PER ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

15 ESPOSIZIONI DETERIORATE

18 ALTRI CREDITI

AERONAVALE E FERROVIARIO

20 CREDITI PER ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

23 ESPOSIZIONI DETERIORATE

24 ALTRI CREDITI

ALTRO

26 CREDITI PER ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

29 ESPOSIZIONI DETERIORATE

30 ALTRI CREDITI

SU BENI IMMATERIALI:

32 CREDITI PER ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

35 ESPOSIZIONI DETERIORATE

36 ALTRI CREDITI

Voce: **52110**

FINANZIAMENTI PER LEASING: LEASING AL CONSUMO

Ammontare dei crediti per operazioni di leasing rivolte a privati consumatori.

Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 CREDITI PER ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

05 ESPOSIZIONI DETERIORATE

06 ALTRI CREDITI

Voce: **52112**

BENI IN COSTRUZIONE O IN ATTESA DI LOCAZIONE: LEASING FINANZIARIO

Ammontare dell'esposizione per contratti di leasing relativi a beni in corso di costruzione e beni in attesa di leasing con trasferimento dei rischi al locatario, suddivisi per tipologia di bene locato. Gli importi vanno segnalati al lordo delle eventuali rettifiche di valore.

L'esposizione va distinta tra: 1) leasing su beni "in costruzione" e 2) altro.

La voce include gli eventuali anticipi versati al fornitore (importo delle fatture ricevute e contabilizzate) nonché il totale dei costi sostenuti sino alla data di riferimento della segnalazione.

Viene inoltre richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 STRUMENTALE

04 IMMOBILIARE

MOBILIARE:

Ammontare delle esposizioni rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione.

06 AUTOVEICOLI

08 AERONAVALE E FERROVIARIO

10 ALTRO

SU BENI IMMATERIALI:

12 MARCHI

14 SOFTWARE

16 ALTRO

Voce: **52116**

BENI RIENTRATI

Valore residuo dei beni rientrati nella disponibilità del locatore per mancato esercizio dell'opzione di riscatto da parte dell'utilizzatore, per risoluzione consensuale del contratto, per inadempienza dell'utilizzatore (successivamente alla chiusura della posizione creditizia) e per altre motivazioni.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte B, sezione 8, tabella 8.1, e parte D, sezione 1, tabella A.4.

RIENTRATI NELLA DISPONIBILITÀ FISICA DEL LOCATORE:

02 BENI INOPTATI

04 BENI RIENTRATI A SEGUITO DI RISOLUZIONE CONSENSUALE

06 BENI RIENTRATI A SEGUITO DI RISOLUZIONE PER INADEMPIENZA

08 ALTRO

DA RECUPERARE:

10 BENI INOPTATI

12 BENI RIENTRATI A SEGUITO DI RISOLUZIONE CONSENSUALE

14 BENI RIENTRATI A SEGUITO DI RISOLUZIONE PER INADEMPIENZA

16 ALTRO

Voce: **52118**

BENI IN LOCAZIONE: VALORE RESIDUO

Valore residuo dei beni incluso nei piani di ammortamento, distinto in parte garantita (dal locatario o da terzi) e parte non garantita (cfr. Avvertenze generali).

Per valore residuo s'intende il valore stimato del bene locato al termine del contratto, dopo il pagamento di tutti i canoni da parte del locatore. La stima tiene conto della presenza o meno di garanzie sul realizzo del valore residuo:

- il valore residuo garantito è la parte del valore residuo del bene locato il cui realizzo per il locatore sia certo ovvero garantito dal locatario o da una parte terza non collegata al locatore che sia finanziariamente in grado di estinguere l'obbligazione;
- il valore residuo non garantito è rappresentato dalla parte del valore residuo il cui realizzo per il locatore sia incerto ovvero garantito unicamente da un terzo collegato con il locatore.

Deve essere riportato il valore residuo non attualizzato.

GARANTITO

Va incluso l'ammontare del valore residuo garantito nel limite massimo del valore della garanzia.

02 DAL LOCATARIO

04 DA TERZI NON COLLEGATI AL LOCATORE

06 NON GARANTITO

Va incluso il differenziale tra l'ammontare del valore residuo garantito e l'eventuale minor valore della relativa garanzia.

Voce: **52121**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI PER LEASING

Ammontare complessivo, alla data segnaletica di riferimento, delle rettifiche di valore operate su crediti per leasing (per gruppi omogenei di attività). È prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabelle 6.3 e 6.6, riga "D. Rettifiche complessive finali" riferiti al leasing finanziario.

04 SOFFERENZE

08 INADEMPIENZE PROBABILI

12 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

Voce: **52122**

ESPOSIZIONE COMPLESSIVA DEI FINANZIAMENTI PER LEASING: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Ammontare dell'esposizione complessiva dei finanziamenti per leasing suddivisa per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza del debitore.

L'esposizione va distinta in base alla qualità dell'esposizione medesima.

Gli importi vanno segnalati al lordo delle eventuali rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 RIPARTIZIONE ECONOMICA

04 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Sottosezione:

2 – FACTORING E ALTRE CESSIONI

Voce: **52142**

CREDITI PER FACTORING: MODALITÀ DI CESSIONE

Cfr. Avvertenze Generali, par. 8 "Factoring".

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale dei crediti acquisiti per operazioni di factoring, distinti tra crediti acquisiti pro-soluto e pro-solvendo e in funzione della presenza o meno della notifica al debitore ceduto (rispettivamente, "notification" e "not notification").

Sono escluse dalla rilevazione le operazioni di factoring connesse con crediti futuri, da indicare nella voce 52148, e quelle concernenti crediti acquistati a un valore notevolmente inferiore rispetto al valore nominale, da indicare nella voce 52158.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

NOTIFICATION

03 PRO SOLUTO

06 PRO SOLVENDO

NOT NOTIFICATION

09 PRO SOLUTO

12 PRO SOLVENDO

Voce: **52144**

CREDITI PER MATURITY FACTORING

Cfr. Avvertenze Generali, par. 8 "Factoring".

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale dei crediti acquisiti per operazioni di factoring in cui è contrattualmente previsto che, ad una data predeterminata, venga riconosciuto al cedente il valore nominale dei crediti medesimi.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

CON DILAZIONE AL DEBITORE CEDUTO

03 PRO SOLUTO

06 PRO SOLVENDO

SENZA DILAZIONE AL DEBITORE CEDUTO

09 PRO SOLUTO

12 PRO SOLVENDO

Voce: **52146**

CREDITI PER FACTORING VERSO SOGGETTI CONNESSI

Cfr. Avvertenze Generali, par. 8 "Factoring".

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale dei crediti acquisiti per operazioni di factoring in cui il soggetto cedente e il debitore ceduto appartengono al medesimo "gruppo di clienti connessi" come definito dalla disciplina in materia di grandi esposizioni (Cfr. Circolare n. 288: "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari").

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

03 PRO SOLUTO

06 PRO SOLVENDO

Voce: **52148**

CESSIONE DI CREDITI FUTURI

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale dei crediti futuri acquisiti per operazioni di factoring, così come risulta dai relativi contratti di cessione (art. 3, L. 52/91).

Qualora l'ammontare delle cessioni non sia contrattualmente quantificato, andrà segnalata una stima del valore complessivo dei crediti.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

Voce: **52151**

OPERAZIONI DI FACTORING: RIPARTIZIONE ECONOMICA, TERRITORIALE E PER QUALITÀ DEL CREDITO

Cfr. Avvertenze Generali, par. 8 "Factoring".

Cfr. voci 52142 e 52158.

È prevista la ripartizione per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza dei cedenti e dei debitori ceduti.

È prevista inoltre la suddivisione delle sottovoci 02, 10, 14 e 22 per qualità creditizia.

Per le sottovoci 06, 10, 18 e 22 viene inoltre richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

Le sottovoci 02 e 14 sono infine ripartite tra crediti verso la pubblica amministrazione assoggettati a disposizioni di legge che ne inibiscono temporaneamente la riscossione e altri crediti (variabile "Tipo crediti") ([1]).

CREDITI ACQUISTATI PRO SOLUTO:

02 CORRISPETTIVO

VALORE NOMINALE

06 CEDENTI

10 DEBITORI CEDUTI

CREDITI ACQUISTATI PRO SOLVENDO:

14 ANTICIPO

VALORE NOMINALE

18 CEDENTI

22 DEBITORI CEDUTI

[1] Ad esempio: Art. 11, comma 2, del decreto legge 31.5.2010 n. 78, convertito con legge 30.7.2010 n. 122; recante misure urgenti in materia di stabilizzazione finanziaria e di competitività economica.

Voce: **52152**

OPERAZIONI DI FACTORING: SERVIZI DI INCASSO

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore (al netto dei rimborsi) risultante dai relativi documenti rappresentativi, dei crediti di terzi per i quali l'ente segnalante svolge il solo servizio di incasso.

Voce: **52153**

OPERAZIONI DI ACQUISTO CREDITI DIVERSE DAL FACTORING: RIPARTIZIONE ECONOMICA, TERRITORIALE E PER QUALITÀ DEL CREDITO

Per la definizione di "pro soluto" e "pro solvendo" si rinvia al paragrafo 8 "Factoring" delle Avvertenze Generali.

È prevista la ripartizione per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza dei cedenti e dei debitori ceduti.

È prevista inoltre la suddivisione delle sottovoci 02, 10, 14 e 22 per qualità creditizia.

Per le sottovoci 06, 10, 18 e 22 viene inoltre richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

Le sottovoci 02 e 14 sono infine ripartite tra crediti verso la pubblica amministrazione assoggettati a disposizioni di legge che ne inibiscono temporaneamente la riscossione e altri crediti (variabile "Tipo credito")([1]).

CREDITI ACQUISTATI PRO SOLUTO:

02 CORRISPETTIVO

VALORE NOMINALE

06 CEDENTI

10 DEBITORI CEDUTI

CREDITI ACQUISTATI PRO SOLVENDO:

14 ANTICIPO

VALORE NOMINALE

18 CEDENTI

([1]) Ad esempio: Art. 11, comma 2, del decreto legge 31.5.2010 n. 78, convertito con legge 30.7.2010 n. 122; recante misure urgenti in materia di stabilizzazione finanziaria e di competitività economica.

22 DEBITORI CEDUTI

Voce: **52154**

MASSIMALE DI COPERTURA SUI CREDITI ASSICURATI

Valore del massimale di copertura previsto dai contratti assicurativi stipulati dall'intermediario a copertura dei crediti acquisiti per operazioni di factoring.

03 CREDITI ACQUISTATI PRO SOLUTO

06 CREDITI ACQUISTATI PRO SOLVENDO

Voce: **52156**

OPERAZIONI DI FACTORING PRO SOLVENDO ASSISTITE DA CLAUSOLE DI MITIGAZIONE DEL RISCHIO A CARICO DEL CEDENTE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale dei crediti acquisiti pro solvendo assistiti da clausole di mitigazione del rischio.

18 MASSIMALE DI GARANZIA

20 FRANCHIGIA

22 COMMISSIONI DI MALUS

24 ALTRO

Voce: **52157**

OPERAZIONI DI FACTORING PRO SOLUTO ASSISTITE DA STRUMENTI DI MITIGAZIONE DEL RISCHIO

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale dei crediti acquisiti pro soluto per operazioni di factoring assistiti da strumenti di mitigazione del rischio.

02 GARANZIE REALI

06 GARANZIE PERSONALI

Voce: **52158**

OPERAZIONI DI FACTORING PRO SOLUTO: CREDITI ACQUISTATI AL DI SOTTO DEL VALORE NOMINALE

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce: a) il valore nominale dei crediti acquistati per un valore notevolmente inferiore rispetto al nominale a causa del merito creditizio deteriorato dei debitori ceduti; b) i corrispettivi relativi a tale operatività al lordo e al netto delle rettifiche di valore operate dall'intermediario segnalante.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 VALORE NOMINALE

04 CORRISPETTIVI LORDI

06 CORRISPETTIVI NETTI

Voce: **52162**

ESPOSIZIONI LORDE VERSO CEDENTI PER ANTICIPI: TIPOLOGIA DI OPERAZIONI

Cfr. Avvertenze generali, paragrafo 8 "Factoring".

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare dei crediti verso cedenti per anticipi di factoring, al lordo delle eventuali rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

FACTORING PRO SOLVENDO:

10 ESPOSIZIONI PER CESSIONE DI CREDITI FUTURI

14 ALTRE ESPOSIZIONI

Voce: **52164**

ESPOSIZIONI LORDE VERSO CEDENTI PER OPERAZIONI DI FACTORING: QUALITÀ DEL CREDITO

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare dei crediti verso cedenti per anticipi di factoring, al lordo delle eventuali rettifiche di valore.

Gli importi vanno ripartiti per "Qualità del credito" e per "Attività proprie/cedute non cancellate".

Voce: **52166**

ESPOSIZIONI LORDE A FRONTE DI OPERAZIONI DI FACTORING PRO SOLUTO: QUALITÀ DEL CREDITO

Cfr. Avvertenze generali, paragrafo 8 "Factoring".

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare complessivo, al lordo delle rettifiche di valore operate dall'intermediario, dell'esposizione per operazioni di factoring pro soluto.

Gli importi vanno ripartiti per "Qualità del credito" e per "Attività proprie/cedute non cancellate".

02 CORRISPETTIVI EROGATI AI CEDENTI

04 CORRISPETTIVI DA EROGARE AI CEDENTI

Voce: **52170**

ESPOSIZIONI PER FACTORING: RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Cfr. Avvertenze generali, paragrafo 8 "Factoring".

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le rettifiche di valore complessive operate, sino alla data di riferimento della segnalazione, sui crediti per factoring verso cedenti ("pro solvendo") e verso debitori ceduti ("pro soluto").

Gli importi vanno distinti in base alla qualità dei crediti.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabelle 6.3 e 6.6, colonna "D. Rettifiche complessive finali" riferiti al factoring.

10 VERSO CEDENTI

12 VERSO DEBITORI CEDUTI

Voce: **52172**

ANTICIPI PER OPERAZIONI DI FACTORING: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce gli anticipi per operazioni di factoring, al lordo delle eventuali rettifiche di valore, distinti per settori di attività economica e per province o Stato di residenza dei debitori ceduti.

Viene inoltre richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

06 RIPARTIZIONE ECONOMICA DEI DEBITORI CEDUTI

08 RIPARTIZIONE TERRITORIALE DEI DEBITORI CEDUTI

Voce: **52174**

CREDITI PER FACTORING: ESPOSIZIONI NETTE RILEVANTI VERSO I CEDENTI

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le esposizioni nette verso i singoli cedenti che, pur superando il limite del 10% dei fondi propri, non concorrono alla rilevazione ai fini delle "Grandi esposizioni", in quanto l'attività è stata riferita ai singoli debitori ceduti (Cfr. Circolare n. 288: "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari").

È richiesta la rilevazione nominativa dei cedenti nonché la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

Voce: **52176**

ESPOSIZIONI LORDE PER FACTORING VERSO SOGGETTI CONNESSI

Cfr. Avvertenze generali, paragrafo 8 "Factoring".

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce gli anticipi e i corrispettivi, al lordo delle eventuali rettifiche di valore operate dall'intermediario, rivenienti dai crediti per factoring intragruppo acquistati - rispettivamente - "pro solvendo" e "pro soluto".

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

08 ESPOSIZIONI PRO SOLVENDO VERSO CEDENTI

10 ESPOSIZIONI PRO SOLUTO VERSO DEBITORI CEDUTI

Voce: 52178

OPERAZIONI DI FACTORING CON SOGGETTI CONNESSI: RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le rettifiche di valore complessive operate, sino alla data di riferimento della segnalazione, sulle esposizioni per factoring intragruppo, di cui alla voce 52176.

07 ESPOSIZIONI PRO SOLVENDO VERSO CEDENTI

10 ESPOSIZIONI PRO SOLUTO VERSO DEBITORI CEDUTI

Voce: **52182**

MATURITY FACTORING: RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le rettifiche di valore complessive operate, sino alla data di riferimento della segnalazione, sulle esposizioni verso debitori ceduti per dilazioni di pagamento concesse, di cui alla voce 52144.

07 ESPOSIZIONI PRO SOLVENDO VERSO CEDENTI

10 ESPOSIZIONI PRO SOLUTO VERSO DEBITORI CEDUTI

Voce: **52184**

ESPOSIZIONI LORDE DERIVANTI DA ALTRE CESSIONI: QUALITÀ DEL CREDITO

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'esposizione, al lordo delle eventuali rettifiche di valore, connesse con i crediti acquistati nell'ambito di cessioni non rientranti nell'ambito del factoring.

Gli importi vanno ripartiti per "Qualità del credito" e per "Attività proprie/cedute non cancellate".

10 VERSO CEDENTI

12 VERSO DEBITORI CEDUTI

Voce: 52186

ESPOSIZIONI DERIVANTI DA ALTRE CESSIONI: RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le rettifiche di valore complessive operate, sino alla data di riferimento della segnalazione, sulle esposizioni derivanti da cessioni di crediti non rientranti nell'ambito del factoring.

Viene richiesta la ripartizione per "Qualità del credito".

10 VERSO CEDENTI

12 VERSO DEBITORI CEDUTI

Voce: **52188**

ESPOSIZIONI LORDE A FRONTE DI ALTRE CESSIONI DI CREDITI: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'esposizione (per anticipi e corrispettivi) relativa ad operazioni di cessione di crediti non rientranti nell'ambito del factoring, distinti per settori di attività economica e per province o Stato di residenza dei cedenti o dei debitori ceduti.

Gli importi vanno segnalati al lordo delle eventuali rettifiche di valore operate sino alla data di riferimento della segnalazione.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 RIPARTIZIONE ECONOMICA DEI CEDENTI

04 RIPARTIZIONE TERRITORIALE DEI CEDENTI

06 RIPARTIZIONE ECONOMICA DEI DEBITORI CEDUTI

08 RIPARTIZIONE TERRITORIALE DEI DEBITORI CEDUTI

Voce: **52189**

CREDITI VERSO CLIENTELA IMPAIRED ACQUISTATI O ORIGINATI

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo 9 "Altre cessioni di crediti".

Cfr. voce 52013.

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare dei crediti impaired acquistati o originati detenuti alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore effettuate dall'ente segnalante.

04 FINANZIAMENTI PER LEASING

08 FACTORING

12 CREDITO AL CONSUMO

16 CARTE DI CREDITO:

ALTRI FINANZIAMENTI:

20 CREDITO IMMOBILIARE

24 ALTRI

28 TITOLI

Voce: **52191**

ALTRE CESSIONI DI CREDITI - CREDITI IMPAIRED: RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare delle rettifiche di valore complessive, in essere alla data di riferimento della segnalazione, connesse con le esposizioni di cui alla voce 52189.

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU:

04 FINANZIAMENTI PER LEASING

08 FACTORING

12 CREDITO AL CONSUMO

16 CARTE DI CREDITO

ALTRI FINANZIAMENTI

20 CREDITO IMMOBILIARE

24 ALTRI

28 TITOLI

Voce: 52193

ALTRE CESSIONI DI CREDITI - CREDITI IMPAIRED: DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le variazioni delle rettifiche di valore complessive connesse con le esposizioni relative ad operazioni di acquisto di crediti deteriorati di cui alla voce 52191.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE

08 PERDITE DA CESSIONE

12 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

16 RIPRESE DI VALORE

20 UTILI DA CESSIONE

24 WRITE-OFF

28 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52190**

OPERAZIONI DI FACTORING - ESPOSIZIONI NEI CONFRONTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE: RIPARTIZIONE PER FASCE DI SCADUTO

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale del montecrediti, in essere alla data di riferimento della segnalazione, relativo ad operazioni di factoring pro-solvendo o pro-soluto scadute deteriorate e non deteriorate, che hanno la Pubblica Amministrazione (P.A.) come debitore ceduto. È prevista la ripartizione per fasce di scaduto (variabile "fascia scaduto"), per settore di attività economica e provincia di residenza della P.A.

Ai fini della presente voce, la "fascia scaduto" va determinata facendo riferimento al lasso temporale intercorrente tra la data di scadenza contrattuale dei crediti acquistati e la data di riferimento della segnalazione.

PRO SOLUTO:

04 CREDITI CERTIFICATI DALLA P.A.

08 ALTRI CREDITI

PRO SOLVENDO:

14 CREDITI CERTIFICATI DALLA P.A.

18 ALTRI CREDITI

Voce: **52192**

OPERAZIONI DI FACTORING - ESPOSIZIONI NEI CONFRONTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE: INCASSI INTERVENUTI NEL PERIODO

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce gli incassi totali o parziali realizzati nel periodo di riferimento della segnalazione, relativi a crediti verso la Pubblica Amministrazione (P.A.) acquisiti nell'ambito di operazioni di factoring pro-solvendo o pro-soluto. La rilevazione riguarda le esposizioni scadute deteriorate e non deteriorate.

È prevista la ripartizione degli incassi per fasce di scaduto (variabile "fascia scaduto"), per settore di attività economica e provincia di residenza della P.A..

Nel caso di incassi parziali, per la compilazione dell'attributo "fascia scaduto", si rinvia alla voce 52190. Nel caso di incasso totale con azzeramento del credito, la "fascia scaduto" va determinata considerando il lasso temporale intercorrente tra la data di scadenza contrattuale dei crediti acquistati e la data in cui è avvenuto l'incasso totale.

PRO SOLUTO:

04 CREDITI CERTIFICATI DALLA P.A.

08 ALTRI CREDITI

PRO SOLVENDO:

14 CREDITI CERTIFICATI DALLA P.A.

18 ALTRI CREDITI

Voce: **52194**

OPERAZIONI DI FACTORING: CREDITI NEI CONFRONTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE CEDUTI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale del montecrediti relativo a crediti nei confronti della P.A. - acquisiti nell'ambito di operazioni di factoring pro-solvendo o pro-soluto - per la quota ceduta dall'intermediario segnalante, nel periodo di riferimento della segnalazione, mediante cessioni che soddisfano le condizioni per la cancellazione (*derecognition*) dall'attivo dell'intermediario segnalante ai sensi dell'IFRS 9.

È prevista la ripartizione per codice censito del soggetto cessionario.

04 CARTOLARIZZAZIONI

08 ALTRE CESSIONI

Sottosezione:

3 – CREDITO AL CONSUMO

Voce: **52210**

CREDITO AL CONSUMO: SUDDIVISIONE PER DESTINAZIONE DEI FINANZIAMENTI

Ammontare delle erogazioni effettuate per operazioni di credito al consumo distinte tra finanziamenti finalizzati all'acquisto di un bene specifico e non finalizzati. Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna "valore lordo" della nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella C.1.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

FINANZIAMENTI FINALIZZATI

In tale categoria rientrano le operazioni nelle quali siano verificate due condizioni: 1) si stabilisce una stretta connessione tra l'acquisto di un bene o servizio e la concessione del credito; 2) l'intermediario regola il corrispettivo del finanziamento direttamente all'esercente presso il quale il cliente ha effettuato l'acquisto.

02 BENI DUREVOLI

06 MEZZI DI TRASPORTO

10 ALTRI

FINANZIAMENTI NON FINALIZZATI

Prestiti destinati a finanziare esigenze generiche di spesa, personali o familiari. Si riscontra un rapporto diretto tra intermediario e cliente: quest'ultimo, una volta ottenuti i fondi potrà disporne per la finalità inizialmente comunicata al finanziatore oppure anche per altre finalità.

14 CONTRO CESSIONE DEL QUINTO

Prestiti contro cessione di stipendio concessi sia in base a norme di legge che a convenzioni private.

20 ALTRI

Finanziamenti non finalizzati diversi dai precedenti e dai finanziamenti con carte di credito a rimborso rateale (es. prestiti personali).

Voce: **52212**

CREDITO AL CONSUMO: AMMONTARE DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Ammontare delle rettifiche di valore effettuate sulle esposizioni rivenienti dall'attività di credito al consumo, distinte per qualità dei finanziamenti sottostanti.

La voce corrisponde agli importi della colonna "D. Rettifiche complessive finali" delle tabelle 6.3 e 6.6, nota integrativa, parte D, sezione 3 riferiti al credito al consumo.

20 FINANZIAMENTI FINALIZZATI

24 FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO

28 ALTRI FINANZIAMENTI NON FINALIZZATI

Voce: **46495**

CREDITO AL CONSUMO: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Ammontare dei crediti per operazioni di credito al consumo distinte per provincia o Stato di residenza del debitore e per qualità dei finanziamenti sottostanti. Gli importi da segnalare sono al lordo delle rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

Cfr. voce 52210.

02 FINANZIAMENTI FINALIZZATI

04 FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO

08 ALTRI FINANZIAMENTI NON FINALIZZATI

Voce: 52216

CREDITO AL CONSUMO: FINANZIAMENTI COLLOCATI CON VENDITA DIRETTA

Ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, dei finanziamenti per credito al consumo collocati tramite vendita diretta.

Per vendita diretta si intende la distribuzione di prodotti e servizi direttamente ai consumatori, generalmente presso il domicilio, sul luogo di lavoro o altrove, comunque al di fuori dagli esercizi commerciali abituali. La vendita diretta in genere è effettuata da venditori, denominati incaricati alle vendite, che provvedono personalmente alla presentazione dei prodotti e servizi proposti.

Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore effettuate.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

Sottosezione:

4 – GARANZIE E IMPEGNI

Voce: **46570**

GARANZIE RILASCIATE: VALORE NOMINALE

Valore nominale e numero delle garanzie (reali o personali) rilasciate dall'ente segnalante, in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Per valore nominale netto, s'intende l'ammontare garantito, alla data di riferimento della segnalazione, al netto dei rimborsi effettuati dal debitore garantito, delle escussioni a titolo definitivo e delle eventuali rettifiche di valore ([1]).

Per valore nominale lordo, s'intende il valore nominale netto aumentato delle eventuali rettifiche di valore.

Gli importi vanno distinti tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

PER APPALTI PUBBLICI:

Nelle presenti sottovoci, ripartite per fasce di importo, vanno segnalate le garanzie rilasciate a fronte di appalti per lavori pubblici ai sensi delle vigenti disposizioni.

VALORE NOMINALE NETTO

02 FINO A 25.000 EURO

06 DA 25.001 A 150.000 EURO

10 OLTRE 150.000 EURO

VALORE NOMINALE LORDO

11 FINO A 25.000 EURO

12 DA 25.001 A 150.000 EURO

13 OLTRE 150.000 EURO

ALTRE:

VALORE NOMINALE NETTO

14 FINO A 25.000 EURO

18 DA 25.001 A 150.000 EURO

22 OLTRE 150.000 EURO

[1] Inclusi anche gli accantonamenti coperti dalle commissioni attive iscritti tra i "fondi per rischi e oneri".

VALORE NOMINALE LORDO

24	FINO A 25.000 EURO
26	DA 25.001 A 150.000 EURO
28	OLTRE 150.000 EURO

Voce: **52250**

GARANZIE RILASCIATE: VALORE DI BILANCIO

Valore di bilancio e numero delle garanzie (reali o personali) rilasciate dall'ente segnalante, in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Nel caso di garanzie personali il valore di bilancio corrisponde alle perdite attese coperte sia da accantonamenti sia dalla quota di commissioni attive incassate e non ancora portate a conto economico.

Gli importi vanno distinti tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

PER APPALTI PUBBLICI:

02 FINO A 25.000 EURO

06 DA 25.001 A 150.000 EURO

10 OLTRE 150.000 EURO

ALTRE:

14 FINO A 25.000 EURO

18 DA 25.001 A 150.000 EURO

22 OLTRE 150.000 EURO

Voce: **52251**

GARANZIE RILASCIATE VERSO CLIENTELA: VALORE NOMINALE NETTO

Figurano nella presente voce le garanzie (reali o personali) prestate a copertura di esposizioni creditizie verso la clientela, in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di valore nominale netto di rinvia alla voce 46570 ([1]).

Figurano nelle sottovoci relative alle garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita, le garanzie rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite non hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia la società finanziaria e il beneficiario delle garanzie rispondono delle perdite con un diverso grado di subordinazione e in particolare la società finanziaria risponde delle prime perdite).

Figurano nelle sottovoci relative alle garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine, le garanzie rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a

---

[1] Esempio n. 1

Si ipotizzi che nel mese di marzo dell'anno T: a) la società finanziaria X rilasci una garanzia pro-quota pari al 50% dell'importo dei finanziamenti inclusi in un portafoglio di ammontare complessivo pari a 100; b) la garanzia in esame sia controgarantita da una controgaranzia pro-quota pari al 50% dell'importo (50 = 50%*100) garantito dalla società finanziaria X e che la controgaranzia copra fino a un ammontare massimo pari a 20 (cap sulla controgaranzia ricevuta); c) la garanzia in esame sia non deteriorata.

Nelle segnalazioni riferite al 31 marzo dell'anno T la società finanziaria X con riferimento al valore nominale (pari a 50) della garanzia rilasciata segnala: i) nella sottovoce 10 "Garanzie rilasciate non deteriorate – Garanzie rilasciate pro-quota – controgarantite" un importo pari a 20 (corrispondente al cap); ii) nella sottovoce 12 "Garanzie rilasciate non deteriorate – Garanzie rilasciate pro-quota – altre" il rimanente importo pari a 30.

Si supponga che nel mese di dicembre dell'anno T+1 nel portafoglio garantito si verifichi una perdita di 32 e che la controgaranzia sia escussa per un importo pari a 8 (pari a 32*50%*50%). In tal caso, l'intermediario X nella segnalazione riferita al 31 dicembre dell'anno T+1 segnala nella sottovoce 10 "Garanzie rilasciate non deteriorate – Garanzie rilasciate pro-quota – controgarantite" un importo pari a 12 (pari a 20 – 8) e nella sottovoce 12 un importo pari a 22 [(50%*68) – 12 = 34 – 12)].

Esempio n. 2

Si ipotizzi che al 31 marzo dell'anno T: a) la società finanziaria Y abbia rilasciato una garanzia pro-quota pari al 50% dell'importo dei finanziamenti inclusi in un portafoglio di ammontare complessivo pari a 100; b) la garanzia in esame sia controgarantita da una controgaranzia pro-quota pari al 50% dell'importo (50 = 50% * 100) garantito dalla società finanziaria Y e che la controgaranzia copra fino a un ammontare massimo pari a 20 (cap sulla controgaranzia ricevuta); c) la garanzia in esame sia classificata come deteriorata (sofferenze) per un importo di 35 e per il rimanente importo di 15 come non deteriorata; d) la società finanziaria Y imputi la controgaranzia pari a 20 alla quota di garanzia classificata in sofferenza.

Nella segnalazione riferita al 31 marzo dell'anno T la società finanziaria Y segnala: i) nella sottovoce 22 "Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze – Garanzie rilasciate pro-quota – controgarantite" un ammontare pari a 20; ii) nella sottovoce 24 "Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze – Garanzie rilasciate pro-quota – altre" un ammontare pari a 15 (pari a 35 – 20); nella sottovoce 12 "Garanzie rilasciate non deteriorate – Garanzie rilasciate pro-quota – altre" un ammontare pari a 15.

quello delle esposizioni garantite, la prima perdita è a carico di un soggetto terzo e c'è almeno un altro soggetto che sopporta le perdite dopo la garanzia in esame ([1]).

Figura nelle sottovoci relative alle garanzie rilasciate pro quota, il valore nominale delle garanzie nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia la società finanziaria e il beneficiario delle garanzie condividono pro quota le perdite) ([2]). Le garanzie rilasciate pro quota includono anche quelle rilasciate per l'intero importo delle esposizioni garantite (quota pari al 100%).

Nel caso di garanzie rilasciate alle quali è connesso anche un fondo monetario su cui ricadono le prime perdite o perdite successive (garanzie mezzanine) assunte dall'intermediario segnalante con tali garanzie, nelle sottovoci relative alle garanzie rilasciate con assunzione del rischio di prima perdita o di perdite successive va segnalato l'importo del fondo monetario ([3]).

Per garanzie controgarantite s'intendono le garanzie rilasciate dall'intermediario segnalante controgarantite (con garanzie reali o personali) da altri soggetti che coprono il rischio di credito assunto dall'intermediario segnalante.

Le controgaranzie rilasciate da controgaranti di secondo livello a un gruppo di Confidi di primo livello, per le quali non è certo "ex ante" il Confidi beneficiario delle controgaranzie, vanno segnalate solo a partire dal momento in cui è certo il Confidi beneficiario e da parte di quest'ultimo.

Pertanto, sino a tale momento tutti i Confidi potenzialmente beneficiari riconducono le garanzie in esame tra quelle non controgarantite (sottovoci 04, 08, 12, 16, 20, 24, 28, 32 e36). Una volta accertato il beneficiario, i restanti Confidi continueranno a rilevare le garanzie in esame tra quelle non controgarantite (sottovoci 04, 08, 12, 16, 20, 24, 28, 32 e36).

---

[1] Si ipotizzi, ad esempio, che la banca X abbia erogato un finanziamento pari a 100 e sia garantita per le prime perdite sino a un importo di 10 dal soggetto A e per le successive perdite di 10 (cioè le perdite da 11 a 20) dall'intermediario segnalante. In tal caso, l'intermediario segnalante segnala una garanzia di tipo mezzanine.

[2] Ad esempio, si ipotizzi che l'intermediario segnalante garantisca l'X% di un finanziamento. Nel caso di perdite pari a 10, all'intermediario segnalante compete l'X% di 10 e al beneficiario (1-X%) di 10.

[3] Si ipotizzi che nel mese di marzo dell'anno T l'intermediario Y: a) rilasci una garanzia pro quota pari al 50% dell'importo dei singoli finanziamenti inclusi in un portafoglio di ammontare complessivo pari a 100; b) depositi presso la banca garantita una somma in contanti (c.d. fondo monetario) pari a 10, che copre le prime perdite connesse con il complesso delle garanzie di cui al punto a); c) le perdite assunte dall'intermediario segnalante non possano superare l'importo del fondo monetario, cioè 10 (Cap).

Ipotizzando che le garanzie rilasciate siano non deteriorate, nella segnalazione riferita al 31 marzo dell'anno T, l'intermediario Y segnala un importo pari a 10 nella sottovoce 04 "Garanzie rilasciate non deteriorate – con assunzione di rischio di prima perdita – altre".

Si ipotizzi che nel mese di dicembre dell'anno T+2 alcuni finanziamenti garantiti diventino deteriorati (sofferenze) per un importo complessivo previsto di prima perdita a carico dell'intermediario Y pari a 3. In tal caso, l'intermediario Y segnala convenzionalmente un importo pari a 3 nella sottovoce 16 "Garanzie rilasciate deteriorate: sofferenze – con assunzione di rischio di prima perdita – altre" e il rimanente importo di 7 nella sottovoce 04 "Garanzie rilasciate non deteriorate – con assunzione di rischio di prima perdita – altre".

È prevista la distinzione tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

02 CONTROGARANTITE

04 ALTRE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

06 CONTROGARANTITE

08 ALTRE

GARANZIE RILASCIATE PRO QUOTA

10 CONTROGARANTITE

12 ALTRE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE

SOFFERENZE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

14 CONTROGARANTITE

16 ALTRE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

18 CONTROGARANTITE

20 ALTRE

GARANZIE RILASCIATE PRO QUOTA

22 CONTROGARANTITE

24 ALTRE

ALTRE GARANZIE DETERIORATE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

26 CONTROGARANTITE

28 ALTRE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

30 CONTROGARANTITE

32 ALTRE

GARANZIE RILASCIATE PRO QUOTA

34 CONTROGARANTITE

36 ALTRE

Voce: **52255**

GARANZIE RILASCIATE VERSO CLIENTELA: VALORE NOMINALE LORDO

Cfr. voce 52251.

Per la definizione di valore nominale lordo si rinvia alla voce 46570.

GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

02 CONTROGARANTITE

04 ALTRE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

06 CONTROGARANTITE

08 ALTRE

GARANZIE RILASCIATE PRO QUOTA

10 CONTROGARANTITE

12 ALTRE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE

SOFFERENZE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

14 CONTROGARANTITE

16 ALTRE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

18 CONTROGARANTITE

20 ALTRE

GARANZIE RILASCIATE PRO QUOTA

22 CONTROGARANTITE

24 ALTRE

ALTRE GARANZIE DETERIORATE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

26 CONTROGARANTITE

28 ALTRE

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

30 CONTROGARANTITE

32 ALTRE

GARANZIE RILASCIATE PRO QUOTA

34 CONTROGARANTITE

36 ALTRE

Voce: **52253**

GARANZIE DETERIORATE RILASCIATE VERSO CLIENTELA: VALORE DI BILANCIO

Valore di bilancio delle garanzie (reali o personali) deteriorate prestate a copertura di esposizioni creditizie verso la clientela in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di garanzie rilasciate pro-quota, con assunzione di rischio di prima perdita, con assunzione di rischio di tipo mezzanine, si rinvia alla voce 52251.

Gli importi vanno distinti tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

Nel caso di garanzie personali il valore di bilancio corrisponde alle perdite attese coperte sia da accantonamenti sia dalla quota di commissioni attive incassate e non ancora portate a conto economico.

CONTROGARANTITE

Per la definizione di garanzie controgarantite cfr. voce 52251

06 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

08 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

10 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

ALTRE

12 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

14 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

16 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

Voce: **52258**

GARANZIE RILASCIATE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO SULLE PRIME PERDITE: ATTIVITÀ SOTTOSTANTI

Cfr. voce 52251.

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Figura nella presente voce l'importo garantito complessivo dei crediti per cassa o di firma sottostanti alle garanzie (reali o personali) rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite non hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia il Confidi e il beneficiario delle garanzie rispondono delle perdite con un diverso grado di subordinazione e in particolare il Confidi risponde delle prime perdite) ([1]) ([2]).

GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

02 CREDITI PER CASSA

04 GARANZIE

ALTRE

06 CREDITI PER CASSA

08 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE - SOFFERENZE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

---

[1] Ad esempio, nel caso in cui le garanzie rilasciate coprano pro quota (50%) un portafoglio crediti di valore 100 e alle garanzie è connesso un fondo monetario che copre le prime perdite a fronte del rischio assunto con le garanzie anzidette per un importo pari a 10, nella presente voce va segnalato un importo (50) pari al 50% del portafoglio garantito.

[2] Si ipotizzi che : a) la banca X abbia erogato due finanziamenti di importo pari, rispettivamente, a 200 e 400; b) il Confidi Y garantisca ciascun finanziamento, rispettivamente, per 100 e 200 (corrispondenti a due garanzie pro quota pari al 50%).

Si supponga che il Confidi W garantisca le due garanzie rilasciate dal Confidi Y con due garanzie di importo pari, rispettivamente, a 50 e 100 (corrispondenti a due garanzie pro quota, pari al 50% del valore di ciascuna garanzia rilasciata dal Confidi Y) e che al complesso delle garanzie del Confidi W sia connesso un fondo monetario pari a 10. Le perdite assunte dal Confidi W non possono superare l'importo del fondo monetario, cioè 10 (cap). In tal caso, ipotizzando che le garanzie siano non deteriorate, il Confidi W segnala nella sottovoce 08 un importo pari a 150 (50+100).

10 CREDITI PER CASSA

12 GARANZIE

ALTRE

14 CREDITI PER CASSA

16 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE – ALTRE GARANZIE DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

18 CREDITI PER CASSA

20 GARANZIE

ALTRE

22 CREDITI PER CASSA

24 GARANZIE

Voce: **52259**

GARANZIE RILASCIATE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE: ATTIVITÀ SOTTOSTANTI

Cfr. voce 52251.

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Figura nella presente voce l'importo garantito complessivo dei crediti per cassa o di firma sottostanti alle garanzie (reali o personali) rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite non hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia il Confidi e il beneficiario delle garanzie rispondono delle perdite con un diverso grado di subordinazione e in particolare il Confidi risponde delle perdite successive "garanzie mezzanine").

GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

02 CREDITI PER CASSA

04 GARANZIE

ALTRE

06 CREDITI PER CASSA

08 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE - SOFFERENZE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

10 CREDITI PER CASSA

12 GARANZIE

ALTRE

14 CREDITI PER CASSA

16 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE – ALTRE GARANZIE DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

18 CREDITI PER CASSA

20 GARANZIE

ALTRE

22 CREDITI PER CASSA

24 GARANZIE

Voce: **52254**

CREDITI PER AVVENUTA ESCUSSIONE DI GARANZIE RILASCIATE

Ammontare dei crediti iscritti in bilancio per avvenuta escussione delle garanzie rilasciate.

I crediti vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore effettuate.

Gli importi vanno distinti tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia") nonché in base alla qualità del credito.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella D.2, colonna "Valore lordo".

02 VERSO CLIENTELA

04 VERSO ALTRE CONTROPARTI

Inclusi gli intermediari creditizi e finanziari.

Voce: **46575**

GARANZIE RILASCIATE IN CORSO DI ESCUSSIONE

Valore nominale e di bilancio e numero delle garanzie, in essere alla data di riferimento della segnalazione, per le quali siano state formalizzate (e non ancora liquidate) all'ente segnalante richieste di escussione.

Per la definizione di valore nominale netto e lordo si rinvia alla voce 46570.

Per la definizione di garanzie rilasciate pro-quota, con assunzione di rischio di prima perdita, con assunzione di rischio di tipo mezzanine, si rinvia alla voce 52251.

È prevista la distinzione tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

PER APPALTI PUBBLICI:

Nelle presenti sottovoci, ripartite per fasce di importo, vanno segnalate le garanzie rilasciate a fronte di appalti per lavori pubblici ai sensi delle vigenti disposizioni.

VALORE NOMINALE NETTO

La sottovoce rappresenta un dettaglio della voce 46570, sottovoci da 02 a 10.

16 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

18 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

20 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

VALORE NOMINALE LORDO

La sottovoce rappresenta un dettaglio della voce 46570, sottovoci da 11 a 13.

22 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

24 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

26 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

VALORE DI BILANCIO

La sottovoce rappresenta un dettaglio della voce 52250, sottovoci da 02 a 10.

28 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

30 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

32 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

ALTRE

VALORE NOMINALE NETTO

La sottovoce rappresenta un dettaglio della voce 46570 sottovoci da 14 a 22.

34 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

36 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

38 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

VALORE NOMINALE LORDO

La sottovoce rappresenta un dettaglio della voce 46570 sottovoci da 24 a 28.

40 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

42 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

44 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

VALORE DI BILANCIO

La sottovoce rappresenta un dettaglio della voce 52250, sottovoci da 14 a 22.

46 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

48 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

50 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

Voce: **52261**

GARANZIE RILASCIATE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO SULLE PRIME PERDITE IN CORSO DI ESCUSSIONE: ATTIVITÀ SOTTOSTANTI

Cfr. voce 52258.

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Figura nella presente voce l'importo garantito complessivo dei crediti per cassa o di firma sottostanti alle garanzie (reali o personali) rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite non hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia il Confidi e il beneficiario delle garanzie rispondono delle perdite con un diverso grado di subordinazione e in particolare il Confidi risponde delle prime perdite, in corso di escussione alla data di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di garanzie con assunzione di rischio di prima perdita si rinvia alla voce 52251.

È prevista la distinzione tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

02 CREDITI PER CASSA

04 GARANZIE

ALTRE

06 CREDITI PER CASSA

08 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE - SOFFERENZE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

10 CREDITI PER CASSA

12 GARANZIE

ALTRE

14 CREDITI PER CASSA

16 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE – ALTRE GARANZIE DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

18 CREDITI PER CASSA

20 GARANZIE

ALTRE

22 CREDITI PER CASSA

24 GARANZIE

Voce: **52265**

GARANZIE RILASCIATE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE IN CORSO DI ESCUSSIONE: ATTIVITÀ SOTTOSTANTI

Cfr. voce 52258.

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Figura nella presente voce l'importo garantito complessivo dei crediti per cassa o di firma sottostanti alle garanzie (reali o personali) rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite non hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia il Confidi e il beneficiario delle garanzie rispondono delle perdite con un diverso grado di subordinazione e in particolare il Confidi risponde delle perdite successive "garanzie mezzanine", in corso di escussione alla data di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di garanzie con assunzione di rischio di tipo mezzanine si rinvia alla voce 52251.

È prevista la distinzione tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

02 CREDITI PER CASSA

04 GARANZIE

ALTRE

06 CREDITI PER CASSA

08 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE - SOFFERENZE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

10 CREDITI PER CASSA

12 GARANZIE

ALTRE

14 CREDITI PER CASSA

16 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE – ALTRE GARANZIE DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

18 CREDITI PER CASSA

20 GARANZIE

ALTRE

22 CREDITI PER CASSA

24 GARANZIE

Voce: **46580**

GARANZIE RILASCIATE: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE PER BENEFICIARIO

Ripartizione delle garanzie rilasciate dall'ente segnalante (numero e importo), di cui alla voce 46570, in essere alla data di riferimento della segnalazione distinte per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza del beneficiario della garanzia.

Va indicato il valore nominale lordo delle garanzie.

Per la definizione di valore nominale lordo si rinvia alla voce 46570.

Gli importi vanno distinti tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

RIPARTIZIONE ECONOMICA:

02 FINO A 25.000 EURO

06 DA 25.001 A 150.000 EURO

10 OLTRE 150.000 EURO

RIPARTIZIONE TERRITORIALE:

14 FINO A 25.000 EURO

18 DA 25.001 A 150.000 EURO

22 OLTRE 150.000 EURO

Voce: **46585**

GARANZIE RILASCIATE: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE PER CLIENTE ORDINANTE

Ripartizione delle garanzie rilasciate dall'ente segnalante (numero e importo), di cui alla voce 46570, in essere alla data di riferimento della segnalazione distinti per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza del cliente ordinante.

Va indicato il valore nominale lordo delle garanzie.

Per la definizione di valore nominale lordo si rinvia alla voce 46570.

Gli importi vanno distinti tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

RIPARTIZIONE ECONOMICA:

02 FINO A 25.000 EURO

06 DA 25.001 A 150.000 EURO

10 OLTRE 150.000 EURO

RIPARTIZIONE TERRITORIALE:

14 FINO A 25.000 EURO

18 DA 25.001 A 150.000 EURO

22 OLTRE 150.000 EURO

Voce: **52263**

FLUSSO DELLE GARANZIE IN CORSO DI ESCUSSIONE

Cfr. voce 46575.

Nella presente voce va segnalato l'ammontare e il numero delle garanzie rilasciate che sono entrate in corso di escussione nel periodo di riferimento della segnalazione. Formano oggetto di rilevazione nella presente voce anche le garanzie rilasciate per le quali l'escussione e il relativo pagamento a saldo avvengano entrambi nel medesimo trimestre di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di valore nominale netto e lordo si rinvia alla voce 46570.

Per la definizione di garanzie rilasciate pro-quota, con assunzione di rischio di prima perdita, con assunzione di rischio di tipo mezzanine, si rinvia alla voce 52251.

È prevista la distinzione tra 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta, 2) altre garanzie di natura finanziaria, 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

VALORE NOMINALE NETTO

08 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

10 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

12 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

VALORE NOMINALE LORDO

14 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

16 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

18 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

VALORE DI BILANCIO

20 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

22 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

24 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

NUMERO

26 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI PRIMA PERDITA

28 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

30 CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO-QUOTA

Voce: **52267**

FLUSSO DELLE GARANZIE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO SULLE PRIME PERDITE IN CORSO DI ESCUSSIONE: ATTIVITÀ SOTTOSTANTI

Cfr. voce 52258.

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Figura nella presente voce l'importo garantito complessivo dei crediti per cassa o di firma sottostanti alle garanzie (reali o personali) rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite non hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia il Confidi e il beneficiario delle garanzie rispondono delle perdite con un diverso grado di subordinazione e in particolare il Confidi risponde delle prime perdite, entrate in corso di escussione nel periodo di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di garanzie con assunzione di rischio di prima perdita si rinvia alla voce 52251.

È prevista la distinzione tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

02 CREDITI PER CASSA

04 GARANZIE

ALTRE

06 CREDITI PER CASSA

08 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE - SOFFERENZE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE:

10 CREDITI PER CASSA

12 GARANZIE

ALTRE

14 CREDITI PER CASSA

16 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE – ALTRE GARANZIE DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE:

18 CREDITI PER CASSA

20 GARANZIE

ALTRE

22 CREDITI PER CASSA

24 GARANZIE

Voce: **52269**

FLUSSO DELLE GARANZIE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE IN CORSO DI ESCUSSIONE: ATTIVITÀ SOTTOSTANTI

Cfr. voce 52258.

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Figura nella presente voce l'importo garantito complessivo dei crediti per cassa o di firma sottostanti alle garanzie (reali o personali) rilasciate nelle quali l'importo garantito è inferiore a quello delle esposizioni garantite e le quote non garantite non hanno lo stesso rango di quelle garantite (ossia il Confidi e il beneficiario delle garanzie rispondono delle perdite con un diverso grado di subordinazione e in particolare il Confidi risponde delle perdite successive "Garanzie mezzanine", entrate in corso di escussione nel periodo di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di garanzie con assunzione di rischio di tipo mezzanine si rinvia alla voce 52251.

È prevista la distinzione tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

02 CREDITI PER CASSA

04 GARANZIE:

ALTRE

06 CREDITI PER CASSA

08 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE - SOFFERENZE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

10 CREDITI PER CASSA

12 GARANZIE

ALTRE

14 CREDITI PER CASSA

16 GARANZIE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE – ALTRE GARANZIE DETERIORATE: IMPORTO DEI CREDITI SOTTOSTANTI

CONTROGARANTITE

18 CREDITI PER CASSA

20 GARANZIE

ALTRE

22 CREDITI PER CASSA

24 GARANZIE

Voce: **52272**

VOLUME DI ATTIVITÀ FINANZIARIA

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Figura nella presente voce l'importo complessivo dell'aggregato previsto dalle "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari" (Circ. 288/15) per l'iscrizione dei Confidi nell'albo unico.

Voce: **52264**

CREDITI PER AVVENUTA ESCUSSIONE DI GARANZIE RILASCIATE: RETTIFICHE DI VALORE

Ammontare complessivo delle rettifiche di valore effettuate sui crediti iscritti in bilancio per avvenuta escussione di garanzie di cui alla voce 52254.

Gli importi vanno distinti tra: 1) garanzie di natura finanziaria a prima richiesta; 2) altre garanzie di natura finanziaria; 3) garanzie di natura commerciale.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella D.2, colonna “rettifiche di valore”.

Voce: **52266**

IMPEGNI

Valore e numero degli impegni assunti dall'ente segnalante in essere alla data di riferimento della segnalazione. Nelle sottovoci 02 e 04 sono ricompresi sia gli impegni irrevocabili sia quelli revocabili; nelle sottovoci 06 e 08 sono segnalati esclusivamente quelli irrevocabili.

Nelle sottovoci 04 e 08 vanno rilevati, tra l'altro, gli impegni irrevocabili a rilasciare crediti di firma.

Gli importi relativi alle sottovoci 02 e 06 vanno inoltre distinti tra: 1) impegni a utilizzo certo e 2) impegni a utilizzo incerto.

VALORE NOMINALE:

Valore nominale degli impegni, al netto delle somme erogate e al lordo degli accantonamenti complessivi.

02 A EROGARE FONDI

04 ALTRI

VALORE DI BILANCIO:

06 A EROGARE FONDI

08 ALTRI

Voce: **52271**

IMPEGNI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte B "Informazioni sullo Stato Patrimoniale", "Altre informazioni", tabella 1.

È prevista la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisiti/e o originati/e" (variabile "Stadi di rischio di credito").

IMPEGNI A EROGARE FONDI:

04 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

08 BANCHE

12 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

16 SOCIETÀ NON FINANZIARIE

20 FAMIGLIE

GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE:

24 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

28 BANCHE

32 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

36 SOCIETÀ NON FINANZIARIE

40 FAMIGLIE

Voce: **52274**

ALTRI IMPEGNI E ALTRE GARANZIE RILASCIATE

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte B "Informazioni sullo Stato Patrimoniale", "Altre informazioni", tabella 2.

ALTRE GARANZIE RILASCIATE:

04 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

08 BANCHE

12 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

16 SOCIETÀ NON FINANZIARIE

20 FAMIGLIE

ALTRI IMPEGNI:

24 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

28 BANCHE

32 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

36 SOCIETÀ NON FINANZIARIE

40 FAMIGLIE

Voce: **52277**

ALTRI IMPEGNI E ALTRE GARANZIE RILASCIATE DETERIORATI

La voce rappresenta un di cui della voce 52274.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte B "Informazioni sullo Stato Patrimoniale", "Altre informazioni", tabella 2, alle righe "di cui: deteriorati".

04 ALTRE GARANZIE RILASCIATE

08 ALTRI IMPEGNI

Voce: **52268**

MARGINI SU FINANZIAMENTI IRREVOCABILI

Valore dei margini su finanziamenti irrevocabili per cassa concessi e ricevuti in essere alla data di riferimento della segnalazione.

La caratteristica dei finanziamenti irrevocabili risiede nel fatto che il relativo contratto di credito non contempla clausole che riconoscono al soggetto erogante la facoltà di revoca incondizionata dell'affidamento concesso.

02 CONCESSI

Cfr. sottovoce 52266.02.

04 RICEVUTI

Voce: **52270**

IMPEGNI VERSO CLIENTELA DETERIORATI

Valore degli impegni in essere alla data di riferimento della segnalazione, verso clientela classificata come deteriorata.

Gli importi vanno distinti tra: 1) impegni a utilizzo certo e 2) impegni a utilizzo incerto.

02 VALORE NOMINALE

Valore nominale degli impegni in essere assunti dall'ente segnalante.

04 VALORE DI BILANCIO

Voce: **52276**

GARANZIE RILASCIATE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO SULLE PRIME PERDITE: AMMONTARE CONTROGARANTITO

Cfr. voce 52251.

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'importo delle garanzie rilasciate con assunzione di rischio sulle prime perdite dal Confidi, controgarantite da altri soggetti che coprono il rischio di credito assunto dal Confidi segnalante.

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE

IN SOFFERENZA

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

02 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

04 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

06 CONFIDI VIGILATI

08 ALTRI SOGGETTI

ALTRE GARANZIE DETERIORATE

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

10 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

12 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

14 CONFIDI VIGILATI

16 ALTRI SOGGETTI

GARANZIE NON DETERIORATE

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

18 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

20 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

22 CONFIDI VIGILATI

24 ALTRI SOGGETTI

Voce: **52278**

GARANZIE RILASCIATE SENZA ASSUNZIONE DI RISCHIO SULLE PRIME PERDITE: AMMONTARE CONTROGARANTITO

Cfr. voce 52251.

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'importo delle garanzie rilasciate senza assunzione di rischio sulle prime perdite dal Confidi, controgarantite da altri soggetti che coprono il rischio di credito assunto dal Confidi segnalante.

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO DI TIPO MEZZANINE

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE

IN SOFFERENZA

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

02 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

04 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

06 CONFIDI VIGILATI

08 ALTRI SOGGETTI

ALTRE GARANZIE DETERIORATE

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

10 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

12 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

14 CONFIDI VIGILATI

16 ALTRI SOGGETTI

GARANZIE NON DETERIORATE

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

18 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

20 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

22 CONFIDI VIGILATI

24 ALTRI SOGGETTI

CON ASSUNZIONE DI RISCHIO PRO QUOTA

GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE

IN SOFFERENZA

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

26 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

28 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

30 CONFIDI VIGILATI

32 ALTRI SOGGETTI

ALTRE GARANZIE DETERIORATE

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

34 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

36 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

38 CONFIDI VIGILATI

40 ALTRI SOGGETTI

GARANZIE NON DETERIORATE

AMMONTARE CONTROGARANTITO DA:

42 FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI

44 FONDO DI GARANZIA PER LE PMI

46 CONFIDI VIGILATI

48 ALTRI SOGGETTI

Voce: **52279**

GARANZIE RILASCIATE DAI CONFIDI: IMPORTO DELLE ATTIVITÀ GARANTITE

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Forma oggetto di segnalazione nelle seguenti sottovoci l'importo garantito complessivo dei crediti per cassa o di firma sottostanti alle garanzie (reali o personali) rilasciate dal Confidi, in essere alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

Nel caso delle garanzie rilasciate con assunzione di rischio sulle prime perdite e delle garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo mezzanine va indicato l'ammontare garantito e non quello del fondo monetario ad esse associato ([1])([2]).

02 GARANZIA COLLETTIVA DEI FIDI

Va indicato l'ammontare delle garanzie rilasciate ai sensi dell'art. 112, comma 4 del TUB.

04 GARANZIE A FAVORE DELL'AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA DELLO STATO

Va indicato l'ammontare delle garanzie rilasciate ai sensi dell'art. 112, comma 5, lett. a) del TUB.

06 ALTRE GARANZIE RILASCIATE

Va indicato l'ammontare delle garanzie rilasciate ai sensi dell'art. 112, comma 6 del TUB

[1] Ad esempio, nel caso in cui le garanzie rilasciate coprano pro quota (50%) un portafoglio crediti di valore 100 e alle garanzie è connesso un fondo monetario che copre le prime perdite a fronte del rischio assunto con le garanzie anzidette per un importo pari a 10, nella presente voce va segnalato un importo (50) pari al 50% del portafoglio garantito.

[2] Ad esempio, nel caso in cui le garanzie rilasciate coprano pro quota (50%) un portafoglio crediti di valore 100 e alle garanzie è connesso un fondo monetario che copre le perdite successive alle prime (assunzione di rischio di tipo mezzanine) a fronte del rischio assunto con le garanzie anzidette per un importo pari a 10, nella presente voce va segnalato un importo (50) pari al 50% del portafoglio garantito.

Voce: **52281**

GESTIONE DI FONDI PUBBLICI DA PARTE DEI CONFIDI

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Forma oggetto di segnalazione nelle seguenti sottovoci l'importo dei fondi pubblici gestiti dai Confidi ai sensi dell'art. 112, comma 5, lett. b) del TUB, distinguendo tra quelli erogati e non ancora erogati.

02 IMPORTO EROGATO

04 IMPORTO NON ANCORA EROGATO

Voce: **52283**

ATTIVITÀ RESIDUALE DEI CONFIDI: FINANZIAMENTI

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Nella sottovoce 02 viene richiesta la ripartizione per la "Qualità del credito".

Formano oggetto di segnalazione nelle seguenti sottovoci, rispettivamente, l'ammontare dei finanziamenti e l'importo degli impegni a erogare fondi di cui all'art. 112 comma 6 del Testo Unico Bancario.

02 CREDITI PER CASSA

04 IMPEGNI A EROGARE FONDI

Sottosezione:

5 – ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **46540**

PARTECIPAZIONI

Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

DI CONTROLLO:

19 RIPARTIZIONE ECONOMICA

21 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

NON DI CONTROLLO:

23 RIPARTIZIONE ECONOMICA

25 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Voce: **52284**

CREDITO IMMOBILIARE

Ammontare dei crediti assistiti da ipoteca, al lordo delle rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 ACQUISTO DI BENI IMMOBILI

Mutui attivi e prestiti finalizzati all'acquisto di beni immobili.

06 ALTRI

Finanziamenti finalizzati alla ristrutturazione di immobili o al conseguimento di liquidità.

Voce: **58089**

RINEGOZIAZIONE EX LEGE N. 126/2008: MUTUI

Formano oggetto di rilevazione il valore nominale dei mutui in essere rinegoziati ai sensi della legge n. 126/2008, al netto dei rimborsi effettuati sino alla data di riferimento della segnalazione.

Voce: **58322**

FINANZIAMENTI EROGATI A FAMIGLIE PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE

La presente voce va dettagliata per residenza, divisa e sottogruppi di attività economiche riferiti alle famiglie.

EROGAZIONI NEL PERIODO:

02 INDICIZZATE AL TASSO BCE

04 ALTRE INDICIZZAZIONI

TAEG SUI FINANZIAMENTI EROGATI NEL PERIODO:

Il TAEG va calcolato secondo le regole previste dalla Circolare n. 248 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi".

08 INDICIZZATI AL TASSO BCE

10 ALTRE INDICIZZAZIONI

NUMERO DEI FINANZIAMENTI EROGATI NEL PERIODO:

14 INDICIZZATI AL TASSO BCE

16 ALTRE INDICIZZAZIONI

Voce: **58323**

FINANZIAMENTI EROGATI A FAMIGLIE PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE

La presente voce, che riguarda il finanziamento per l'acquisto dell'abitazione (anche diversa da quella principale), va dettagliata per residenza, divisa e sottogruppi di attività economiche riferiti alle famiglie.

CONSISTENZE:

02 INDICIZZATE AL TASSO BCE

04 ALTRE INDICIZZAZIONI

Voce: **52286**

CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI

02 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

Valore complessivo del prezzo pagato a pronti per operazioni "pronti contro termine" che prevedano l'obbligo per l'ente segnalante di rivendita a termine delle attività oggetto della transazione.

06 ALTRI FINANZIAMENTI

Ammontare dei crediti per finanziamenti concessi sotto qualsiasi forma, con o senza garanzia, non oggetto di rilevazione in pertinenti voci o sottovoci. La voce ricomprende, tra l'altro, lo sconto di portafoglio, i crediti erogati a dipendenti o reti esterne di vendita (cfr. voce 46416 "Rete di distribuzione di prodotti e servizi") e gli interessi maturati verso i debitori per dilazioni concesse nei pagamenti. Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

Voce: **46500**

CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Ammontare dei crediti per operazioni di credito immobiliare e di finanziamento sotto qualsiasi forma, distinte per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza del debitore nonché per qualità del credito. Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

Viene inoltre richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 RIPARTIZIONE ECONOMICA

06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Voce: **52288**

CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI: RETTIFICHE DI VALORE

Ammontare complessivo delle rettifiche di valore effettuate sui crediti per altri finanziamenti, di cui alle voci 52284 e 52286, distinto in base alla qualità del credito.

Voce: **52290**

ALTRI CREDITI

Ammontare dei crediti comunque rivenienti dall'attività finanziaria, non riconducibili alle altre voci.

Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 PER SERVIZI

Ammontare dei crediti per servizi resi alla clientela (es. commissioni e provvigioni da incassare).

04 VERSO SOCIETÀ VEICOLO IN OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Ammontare dei crediti vantati nei confronti di SPV (es. corrispettivi di cessione, utilizzi di linee di liquidità concesse dall'ente segnalante, ecc.)

06 ALTRI

Voce: **52292**

ALTRI CREDITI: RETTIFICHE DI VALORE

Ammontare complessivo delle rettifiche di valore effettuate sugli "altri crediti", di cui alla voce 52290, distinto in base alla qualità del credito.

14 CREDITI PER SERVIZI

16 CREDITI VERSO SOCIETÀ VEICOLO IN OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

18 ALTRI CREDITI

Voce: **52295**

FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

Ammontare complessivo dei fondi di terzi in amministrazione (cfr. Avvertenze generali, paragrafo 15 "Fondi di terzi in amministrazione").

RICEVUTI DALLO STATO:

02 ISCRITTI IN BILANCIO

04 NON ISCRITTI IN BILANCIO

RICEVUTI DA ALTRI ENTI PUBBLICI:

06 ISCRITTI IN BILANCIO

08 NON ISCRITTI IN BILANCIO

Voce: **52296**

ATTIVITÀ SU FONDI PUBBLICI IN AMMINISTRAZIONE: TIPOLOGIA DEGLI IMPIEGHI

Valore delle esposizioni rivenienti dall'attività di impiego dei fondi pubblici, distinte in base all'assunzione o meno dei relativi rischi da parte dell'intermediario segnalante.

I crediti e le partecipazioni vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore effettuate. Le garanzie e gli impegni a rischio proprio vanno indicati sia al valore nominale complessivo sia al valore di bilancio al lordo delle rettifiche di valore effettuate; le garanzie e gli impegni non a rischio proprio vanno indicati al valore nominale complessivo.

Gli importi vanno distinti tra: 1) a rischio proprio e 2) non a rischio proprio. Tra le attività "non a rischio proprio" vanno incluse quelle su fondi di pertinenza di enti pubblici, per conto dei quali l'azienda svolge un'attività di mero servizio (istruttoria tecnico-finanziaria, erogazione, riscossione e recupero) remunerato con il pagamento di una provvigione o di una commissione forfetaria. Limitatamente all'attività di impiego dei fondi pubblici, con rischio a carico dell'intermediario segnalante, gli importi sono altresì distinti in base alla qualità del credito.

Per le garanzie e gli impegni, l'inclusione nelle varie classi di qualità va riferita alla presenza o meno di esposizioni deteriorate verso l'intermediario segnalante o terzi da parte del soggetto garantito ovvero controparte dell'impegno assunto.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella F.1, colonna "Fondi pubblici".

02 FINANZIAMENTI PER LEASING

04 FACTORING

06 ALTRI FINANZIAMENTI

GARANZIE E IMPEGNI:

08 VALORE NOMINALE

10 VALORE DI BILANCIO

La presente sottovoce va compilata con riferimento all'attività di impiego di fondi pubblici con rischio a carico dell'intermediario segnalante.

11 PARTECIPAZIONI

Voce: **58378**

IMMOBILI E O.I.C.R. IMMOBILIARI

Formano oggetto di segnalazione gli immobili che contribuiscono alla determinazione del margine disponibile per investimenti in partecipazioni e in immobili secondo quanto stabilito dalle vigenti disposizioni di vigilanza (Circolare n. 288/2015).

AD USO FUNZIONALE:

04 DI PROPRIETÀ

08 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

12 IMMOBILI OTTENUTI TRAMITE L'ESCUSSIONE DI GARANZIE RICEVUTE

Sono esclusi gli immobili ottenuti tramite l'escussione di garanzie ricevute da ricondurre nella sottovoce 04.

16 QUOTE DI OICR NON NEGOZIATE IN MERCATI REGOLAMENTATI

Voce: **52298**

ATTIVITÀ A RISCHIO PROPRIO SU FONDI PUBBLICI IN AMMINISTRAZIONE: RETTIFICHE DI VALORE

Ammontare complessivo delle rettifiche di valore effettuate sulle esposizioni a rischio dell'intermediario rivenienti dall'attività di impiego dei fondi pubblici.

Gli importi sono distinti in base alla qualità del credito.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella voce "Rettifiche di valore" della nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella F.2, colonna "Fondi pubblici".

30 FINANZIAMENTI PER LEASING

32 FACTORING

34 ALTRI FINANZIAMENTI

36 GARANZIE E IMPEGNI

38 PARTECIPAZIONI

Sottosezione:

6 – RAPPORTI CON SOCIETÀ DEL GRUPPO

Voce: **46352**

RAPPORTI ATTIVI

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo 13 "Rapporti con imprese del gruppo".

Gli importi da segnalare sono al lordo delle rettifiche di valore.

Nelle sottovoci da 02 a 20 e nella sottovoce 26 viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 TITOLI

07 ESPOSIZIONE PER ACQUISTO CREDITI

Ammontare dell'esposizione complessiva per operazioni di factoring e altre cessioni

12 CREDITI AL DI SOTTO DEL VALORE ORIGINARIO

Vanno segnalati i crediti acquistati per valore notevolmente inferiore al nominale.

16 FINANZIAMENTI PER LEASING

20 ALTRI CREDITI

22 PARTECIPAZIONI

26 SOFFERENZE

Posizioni in sofferenza nei confronti di società appartenenti al gruppo.

Voce: **46356**

FINANZIAMENTI RICEVUTI

02 CONTI CORRENTI PASSIVI

06 MUTUI

10 ALTRI FINANZIAMENTI

Finanziamenti non ricompresi nelle sottovoci precedenti.

14 TITOLI EMESSI

18 PRESTITI SUBORDINATI E STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE

Voce: **46359**

GARANZIE

RILASCIATE DALLE SOCIETÀ DEL GRUPPO:

Vanno segnalate le garanzie di natura finanziaria e commerciale rilasciate da società del gruppo a beneficio dell'ente segnalante.

Rientrano anche le garanzie rilasciate a copertura di obbligazioni assunte da terzi nei confronti dell'ente segnalante.

08 VALORE NOMINALE

Valore nominale delle garanzie ricevute da società del gruppo.

RILASCIATE DALL'ENTE SEGNALANTE:

Vanno segnalate le garanzie rilasciate dall'ente segnalante a beneficio di società del gruppo.

10 VALORE NOMINALE

Valore nominale delle garanzie rilasciate a società del gruppo.

12 VALORE DI BILANCIO

Voce: **46362**

IMPEGNI

CONCESSI:

Impegni ad erogare fondi da parte dell'ente segnalante a favore di società del gruppo.

08 VALORE NOMINALE

Valore nominale degli impegni assunti nei confronti di società del gruppo.

10 VALORE DI BILANCIO

Valore di bilancio degli impegni irrevocabili assunti nei confronti di società del gruppo.

RICEVUTI:

Impegni ad erogare fondi da parte delle società del gruppo a favore dell'ente segnalante.

12 VALORE NOMINALE

Valore nominale degli impegni assunti nei confronti dell'intermediario segnalante da parte di società del gruppo.

Sottosezione:

7 – CARTOLARIZZAZIONI

Voce: **58892**

ATTIVITÀ DI SERVICING: ATTIVITÀ FINANZIARIE CARTOLARIZZATE

La presente voce fa riferimento alle operazioni di cartolarizzazione per le quali l'intermediario segnalante svolge l'attività di servicer.

Sono escluse le operazioni di "auto-cartolarizzazione" e le cartolarizzazioni nella fase c.d. di "warehousing".

Forma oggetto di segnalazione l'ammontare delle attività cartolarizzate (valorizzate al prezzo di acquisto), al netto dei rimborsi intervenuti alla data di riferimento della segnalazione. Gli importi segnalati devono tenere conto anche delle eventuali rettifiche e riprese di valore effettuate dalla società veicolo rispetto al prezzo di acquisto.

Le informazioni vanno ripartite per "Qualità del credito".

Nel caso di società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione nominativa dell'operazione di cartolarizzazione.

SENZA RITARDI NEI RIMBORSI:

Formano oggetto di rilevazione le attività finanziarie che non presentano ritardi nei rimborsi rispetto a quanto previsto nel "business plan" originario dell'operazione.

02 MUTUI

05 CREDITO AL CONSUMO

07 CARTE DI CREDITO

10 LEASING FINANZIARIO

14 ALTRI FINANZIAMENTI

18 TITOLI

CON RITARDI NEI RIMBORSI:

Formano oggetto di rilevazione le attività finanziarie che presentano ritardi nei rimborsi rispetto a quanto previsto nel "business plan" originario dell'operazione.

22 MUTUI

24 CREDITO AL CONSUMO

26 CARTE DI CREDITO

30 LEASING FINANZIARIO

34 ALTRI FINANZIAMENTI

38 TITOLI

Voce: **58894**

ATTIVITÀ DI SERVICING: ATTIVITÀ FINANZIARIE CARTOLARIZZATE ASSISTITE DA GARANZIE

Cfr. voce 58892.

Forma oggetto di segnalazione l'ammontare delle attività cartolarizzate assistite da garanzie (ammontare protetto).

Nel caso di società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione nominativa dell'operazione di cartolarizzazione.

02 GARANZIE REALI

06 GARANZIE PERSONALI

Voce: **58896**

ATTIVITÀ DI SERVICING: ATTIVITÀ FINANZIARIE CARTOLARIZZATE SUPERIORI AL 2% DEL TOTALE DEL PORTAFOGLIO

Cfr. voce 58892.

Forma oggetto di segnalazione l'ammontare complessivo e il numero delle posizioni riferite ad un medesimo debitore che alla data di riferimento della segnalazione superino il 2% del portafoglio cartolarizzato.

Nel caso di società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione nominativa dell'operazione di cartolarizzazione.

02 NUMERO POSIZIONI

06 IMPORTO

Voce: **58898**

ATTIVITÀ DI SERVICING: DISTINZIONE PER SOGGETTI INCARICATI PER IL RECUPERO DELLE ATTIVITÀ

Cfr. voce 58892.

Nel caso di società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione nominativa dell'operazione di cartolarizzazione.

02 ATTIVITÀ DI RECUPERO SVOLTA DAL SERVICER

Forma oggetto di segnalazione l'ammontare delle attività finanziarie cartolarizzate per le quali, alla data di riferimento della segnalazione, l'attività operativa di recupero crediti è svolta dall'intermediario segnalante che svolge l'attività di servicing.

06 ATTIVITÀ DI RECUPERO SVOLTA DA SOGGETTI DIVERSI DAL SERVICER

Forma oggetto di segnalazione l'ammontare delle attività finanziarie cartolarizzate per le quali, alla data di riferimento della segnalazione, l'attività operativa di recupero crediti è svolta da soggetti terzi all'uopo delegati dall'intermediario segnalante.

Voce: **58081**

WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE CARTOLARIZZATE - ATTIVITÀ DI SERVICING

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing".

Formano oggetto di rilevazione unicamente i write-off di attività finanziarie per le quali l'intermediario segnalante svolge il ruolo di servicer, intervenuti nel periodo di riferimento della segnalazione, così come definiti nella voce 58210. Sono incluse convenzionalmente anche le perdite da cessione determinate come la differenza tra (a) il valore nominale al netto dei rimborsi e dei write-off e al lordo delle rettifiche di valore (Cfr. 58212) e (b) le somme ricevute a titolo di corrispettivo della cessione intervenute nel periodo di riferimento della segnalazione.

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "ramo di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" per i soggetti non residenti), "finalità del credito" e "sofferenze".

Per le sottovoci 10 e 14 è richiesto, nel caso di veicoli residenti in Italia, il numero di operazione di cartolarizzazione, mentre in caso di veicoli non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154).

Per la sottovoce 14 è richiesto inoltre il "nominativo" del soggetto *originator*.

OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO:

FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

OGGETTO DI RICESSIONE

10 CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRE IFM RESIDENTI

NON OGGETTO DI RICESSIONE

14 CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRE IFM RESIDENTI

Voce**:** **58208**

ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE - ATTIVITÀ DI SERVICING

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing".

Nella presente voce figurano le attività finanziarie, escluse quelle in sofferenza, oggetto di operazioni di cartolarizzazione proprie che hanno formato oggetto di cancellazione dall'attivo dell'intermediario segnalante e per le quali quest'ultimo svolge il ruolo di servicer.

La presente voce va segnalata a partire dal momento della cessione delle attività cartolarizzate, anche se antecedente l'emissione dei titoli da parte dei veicoli (cosiddetta fase di "warehousing").

Va indicato il valore nominale al lordo di eventuali fondi rettificativi e al netto dei rimborsi. Nel caso di finanziamenti che prevedano la corresponsione degli interessi in un'unica soluzione alla scadenza del capitale l'importo da segnalare include gli interessi maturati in regime di capitalizzazione annua composta.

Per le cessioni a società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione del numero di operazione di cartolarizzazione. Nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154).

02 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione della "valuta" e del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "valuta", "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 06, 08, 10, 12 e 18, è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

04 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

06 MUTUI

08 CARTE DI CREDITO

10 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

12 PRESTITI PERSONALI

14 OPERAZIONI DI FACTORING

16 FINANZIAMENTI PER LEASING

18 ALTRI FINANZIAMENTI

20 TITOLI

È richiesta la classificazione per "valuta" e per "codice ISIN".

22 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "valuta", "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

24 ALTRE ATTIVITÀ

È richiesta la classificazione per "valuta"

Voce: **58210**

ATTIVITÀ FINANZIARIE IN SOFFERENZA SOTTOSTANTI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE - ATTIVITÀ DI SERVICING

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing".

Nella presente voce figurano le attività finanziarie in sofferenza oggetto di operazioni di cartolarizzazione proprie che hanno formato oggetto di cancellazione dall'attivo dell'intermediario segnalante e per le quali quest'ultimo svolge il ruolo di servicer.

La presente voce va segnalata a partire dal momento della cessione delle attività cartolarizzate, anche se antecedente l'emissione dei titoli da parte dei veicoli (cosiddetta fase di "warehousing").

Le sofferenze vanno segnalate: a) al lordo dei fondi rettificativi; pertanto gli intermediari che nella contabilità generale adottano la tecnica della svalutazione "in conto" (svalutazione diretta) dei crediti in sofferenza riconducono nella presente voce l'importo dei crediti stessi al lordo delle svalutazioni effettuate; b) al netto dei write-offs ([1]).

L'importo da segnalare è comprensivo degli interessi contabilizzati, delle spese sostenute per il recupero dei crediti ([2]) nonché delle eventuali partite in sospeso di cui sia nota e certa l'attribuzione definitiva anche se siano momentaneamente rilevate in conti transitori.

Per le esposizioni classificate a sofferenza a partire dal 1° gennaio 2010 occorre rilevare distintamente le singole forme tecniche che costituiscono la sofferenza. Per le esposizioni già esistenti alla suddetta data, ove gli intermediari non siano in grado, per oggettive difficoltà, di operare l'anzidetta distinzione, è consentito l'utilizzo in via convenzionale della sottovoce 26 "sofferenze non ripartite".

Per le cessioni a società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione del numero di operazione di cartolarizzazione. Nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154).

02 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione della "valuta" e del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

[1] Per la definizione di write-off si rinvia al Provvedimento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari".

[2] Le spese per il recupero dei crediti vanno segnalate nella presente voce nei soli casi in cui gli organi aziendali abbiano deciso di capitalizzare tali spese, utilizzando eventualmente anche voci di carattere transitorio.

È richiesta la classificazione per "valuta", "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 06, 08, 10, 12, e 18 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

04 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

06 MUTUI

08 CARTE DI CREDITO

10 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

12 PRESTITI PERSONALI

14 OPERAZIONI DI FACTORING

16 FINANZIAMENTI PER LEASING

18 ALTRI FINANZIAMENTI

20 TITOLI

È richiesta la classificazione per "valuta" e per "codice ISIN".

22 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "valuta", "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

24 ALTRE ATTIVITÀ

È richiesta la classificazione per "valuta".

26 SOFFERENZE NON RIPARTITE

È richiesta la classificazione per "valuta", "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "finalità del credito".

Voce: **58212**

ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DI IFM RESIDENTI IN ITALIA - ATTIVITÀ DI SERVICING

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing".

Nella presente voce figurano le attività finanziarie oggetto di operazioni di cartolarizzazione da parte di IFM ("Istituzioni Finanziarie Monetarie") ([1]) residenti in Italia, per le quali l'intermediario svolge il ruolo di *servicer*.

La presente voce va segnalata a partire dal momento della cessione delle attività cartolarizzate, anche se antecedente l'emissione dei titoli da parte dei veicoli (cosiddetta fase di "*warehousing*").

Va indicato il valore nominale al lordo di eventuali fondi rettificativi e al netto dei rimborsi. Nel caso di finanziamenti che prevedano la corresponsione degli interessi in un'unica soluzione alla scadenza del capitale l'importo da segnalare include gli interessi maturati in regime di capitalizzazione annua composta.

Le sofferenze vanno segnalate: a) al lordo dei fondi rettificativi; pertanto gli intermediari che nella contabilità generale adottano la tecnica della svalutazione "in conto" (svalutazione diretta) dei crediti in sofferenza riconducono nella presente voce l'importo dei crediti stessi al lordo delle svalutazioni effettuate; b) al netto dei write-offs ([2]).

L'importo da segnalare è comprensivo degli interessi contabilizzati, delle spese sostenute per il recupero dei crediti ([3]) nonché delle eventuali partite in sospeso di cui sia nota e certa l'attribuzione definitiva anche se siano momentaneamente rilevate in conti transitori.

Per le esposizioni classificate a sofferenza a partire dal 1° gennaio 2010 occorre rilevare distintamente le singole forme tecniche che costituiscono la sofferenza. Per le esposizioni già esistenti alla suddetta data, ove gli intermediari non siano in grado, per oggettive difficoltà, di operare l'anzidetta distinzione, è consentito l'utilizzo in via convenzionale delle sottovoci 26 e 76 "sofferenze non ripartite".

Per le cessioni a società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione del numero di operazione di cartolarizzazione, nonché del soggetto cedente ("originator"). Nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154).

---

[1] Per la definizione di IFM cfr. Regolamento (UE) 2021/379.

[2] Per la definizione di write-off si rinvia al Provvedimento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari".

[3] Le spese per il recupero dei crediti vanno segnalate nella presente voce nei soli casi in cui gli organi aziendali abbiano deciso di capitalizzare tali spese, utilizzando eventualmente anche voci di carattere transitorio.

Il caso di ri-cessione ad altri veicoli è da intendersi come la successiva cessione dei finanziamenti dal veicolo cessionario dei finanziamenti bancari a un ulteriore veicolo per la cartolarizzazione (segnalando il codice censito della SV che ricede– variabile "Codice censito originator"). Si precisa inoltre che tali finanziamenti vanno convenzionalmente rilevati come bancari.

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 18, 26 e da 30 a 44 va indicato il codice censito dell'originator.

Per le sottovoci da 02 a 20, 26 e da 28 a 44 è richiesta la distinzione per "ri-cessione ad altri veicoli".

ATTIVITÀ FINANZIARIE CANCELLATE DALL'ATTIVO DELL'ORIGINATOR:

Figurano nelle presenti sottovoci le attività finanziarie oggetto di operazioni di cartolarizzazione cancellate dall'attivo del soggetto *originator*.

SOFFERENZE:

02 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 06, 08, 10, 12, 18 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

04 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

06 MUTUI

08 CARTE DI CREDITO

10 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

12 PRESTITI PERSONALI

14 OPERAZIONI DI FACTORING

16 FINANZIAMENTI PER LEASING

18 ALTRI FINANZIAMENTI

20 TITOLI

È richiesta la classificazione per "codice ISIN".

22 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

24 ALTRE ATTIVITÀ

26 SOFFERENZE NON RIPARTITE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "finalità del credito".

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON IN SOFFERENZA:

28 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 32, 34, 36, 38 e 44 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

30 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

32 MUTUI

34 CARTE DI CREDITO

36 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

38 PRESTITI PERSONALI

40 OPERAZIONI DI FACTORING

42 FINANZIAMENTI PER LEASING

44 ALTRI FINANZIAMENTI

46 TITOLI

È richiesta la classificazione per "codice ISIN".

48 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

50 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON CANCELLATE DALL'ATTIVO DELL'ORIGINATOR:

Figurano nelle presenti sottovoci le attività finanziarie oggetto di operazioni di cartolarizzazione non cancellate dall'attivo del soggetto originator.

SOFFERENZE:

52 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 56, 58, 60, 62, 68 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

54 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

56 MUTUI

58 CARTE DI CREDITO

60 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

62 PRESTITI PERSONALI

64 OPERAZIONI DI FACTORING

66 FINANZIAMENTI PER LEASING

68 ALTRI FINANZIAMENTI

70 TITOLI

È richiesta la classificazione per "codice ISIN".

72 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

74 ALTRE ATTIVITÀ

76 SOFFERENZE NON RIPARTITE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "finalità del credito".

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON IN SOFFERENZA:

78 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 82, 84, 86, 88 e 94 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

80 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

82 MUTUI

84 CARTE DI CREDITO

86 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

88 PRESTITI PERSONALI

90 OPERAZIONI DI FACTORING

92 FINANZIAMENTI PER LEASING

94 ALTRI FINANZIAMENTI

96 TITOLI

È richiesta la classificazione per "codice ISIN".

98 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

99 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **58216**

ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DI ALTRI SOGGETTI - ATTIVITÀ DI SERVICING

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing".

Nella presente voce figurano le attività oggetto di operazioni di cartolarizzazione da parte di soggetti diversi dalle IFM residenti nei paesi UEM (ivi inclusa l'Italia), per le quali l'intermediario segnalante svolge il ruolo di *servicer*.

La presente voce va segnalata a partire dal momento della cessione delle attività cartolarizzate, anche se antecedente l'emissione dei titoli da parte dei veicoli (cosiddetta fase di "warehousing").

Va indicato il valore nominale al lordo di eventuali fondi rettificativi e al netto dei rimborsi. Nel caso di finanziamenti che prevedano la corresponsione degli interessi in un'unica soluzione alla scadenza del capitale l'importo da segnalare include gli interessi maturati in regime di capitalizzazione annua composta.

Le sofferenze vanno segnalate: a) al lordo dei fondi rettificativi; pertanto gli intermediari che nella contabilità generale adottano la tecnica della svalutazione "in conto" (svalutazione diretta) dei crediti in sofferenza riconducono nella presente voce l'importo dei crediti stessi al lordo delle svalutazioni effettuate; b) al netto dei write-offs ([1]).

L'importo da segnalare è comprensivo degli interessi contabilizzati, delle spese sostenute per il recupero dei crediti ([2]) nonché delle eventuali partite in sospeso di cui sia nota e certa l'attribuzione definitiva anche se siano momentaneamente rilevate in conti transitori.

Per le esposizioni classificate a sofferenza a partire dal 1° gennaio 2010 occorre rilevare distintamente le singole forme tecniche che costituiscono la sofferenza. Per le esposizioni già esistenti alla suddetta data, ove gli intermediari non siano in grado, per oggettive difficoltà, di operare l'anzidetta distinzione, è consentito l'utilizzo in via convenzionale delle sottovoci 25 e 73 "sofferenze non ripartite".

Per le cessioni a società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione del numero di operazione di cartolarizzazione. Nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154).

[1] Per la definizione di write-off si rinvia al Provvedimento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari".

[2] Le spese per il recupero dei crediti vanno segnalate nella presente voce nei soli casi in cui gli organi aziendali abbiano deciso di capitalizzare tali spese, utilizzando eventualmente anche voci di carattere transitorio.

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 18, 25 e da 28 a 42 va indicato il codice censito dell'*originator*.

CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA INTERMEDIARI FINANZIARI:

ATTIVITÀ CANCELLATE DALL'ATTIVO DELL'ORIGINATOR:

Figurano nelle presenti sottovoci le attività oggetto di operazioni di cartolarizzazione cancellate dall'attivo del soggetto originator.

SOFFERENZE:

02 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 06, 08, 10, 12, 18 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

04 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

06 MUTUI

08 CARTE DI CREDITO

10 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

12 PRESTITI PERSONALI

14 OPERAZIONI DI FACTORING

16 FINANZIAMENTI PER LEASING

18 ALTRI FINANZIAMENTI

20 TITOLI

È richiesta la classificazione per "codice ISIN".

22 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

24 ALTRE ATTIVITÀ

25 SOFFERENZE NON RIPARTITE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "finalità del credito".

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON IN SOFFERENZA E ALTRE ATTIVITÀ:

26 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 30, 32, 34, 36 e 42 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

28 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

30 MUTUI

32 CARTE DI CREDITO

34 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

36 PRESTITI PERSONALI

38 OPERAZIONI DI FACTORING

40 FINANZIAMENTI PER LEASING

42 ALTRI FINANZIAMENTI

44 TITOLI

È richiesta la classificazione per "codice ISIN".

46 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

48 ALTRI ATTIVITÀ

ATTIVITÀ NON CANCELLATE DALL'ATTIVO DELL'ORIGINATOR:

Figurano nelle presenti sottovoci le attività oggetto di operazioni di cartolarizzazione non cancellate dall'attivo del soggetto *originator*.

50 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 54, 56, 58, 60, 66 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

52 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

54 MUTUI

56 CARTE DI CREDITO

58 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

60 PRESTITI PERSONALI

62 OPERAZIONI DI FACTORING

64 FINANZIAMENTI PER LEASING

66 ALTRI FINANZIAMENTI

68 TITOLI

È richiesta la classificazione per "codice ISIN".

70 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

72 ALTRE ATTIVITÀ

74 SOFFERENZE NON RIPARTITE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "finalità del credito".

CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRI SOGGETTI:

76 FINANZIAMENTI VERSO BANCHE

È richiesta l'indicazione del nominativo della controparte.

FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA:

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e "ramo di attività economica"; inoltre, limitatamente alle sottovoci 80, 82, 84, 86 e 92 è richiesta anche la ripartizione per "finalità del credito".

78 FINANZIAMENTI PER ANTICIPI SU EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI S.B.F.

80 MUTUI

82 CARTE DI CREDITO

84 PRESTITI C/CESSIONE STIPENDIO

86 PRESTITI PERSONALI

88 OPERAZIONI DI FACTORING

90 FINANZIAMENTI PER LEASING

92 ALTRI FINANZIAMENTI

94 TITOLI

È richiesta la classificazione per "codice ISIN".

96 STRUMENTI PARTECIPATIVI DI CAPITALE

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

98 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **58254**

RIVALUTAZIONI DI FINANZIAMENTI DI IFM RESIDENTI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE – ATTIVITÀ DI SERVICING

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing".

Nella presente voce vanno indicate le rivalutazioni su finanziamenti per i quali l'intermediario svolge il ruolo di *servicer*, determinate anche come differenza tra il valore nominale (Cfr. 58212) e le somme versate a titolo di corrispettivo della cessione intervenute nel periodo di riferimento della segnalazione.

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "ramo di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" per i soggetti non residenti), "finalità del credito" e "sofferenze". Inoltre, per la sottovoce 06 va indicato il codice censito dell'*originator*.

Per le cessioni a società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione del numero di operazione di cartolarizzazione. Nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154).

OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'IFM CEDENTE:

FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

OGGETTO DI RICESSIONE

04 CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRE IFM RESIDENTI

NON OGGETTO DI RICESSIONE

06 CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRE IFM RESIDENTI

Voce: **52327**

ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE

Vanno indicate tutte le esposizioni per cassa detenute (titoli ABS, finanziamenti, ecc.). Per attività proprie si intendono le attività cartolarizzate di proprietà dell'intermediario.

Nel caso di esposizioni rappresentate da titoli va fornito il relativo codice ISIN.

Nel caso di esposizioni diverse dai titoli il valore da indicare nell'attributo informativo "Codice ISIN" è posto convenzionalmente pari a '995'.

Le esposizioni per cassa vanno distinte tra: 1) senior, 2) mezzanine e 3) junior.

Nella categoria "senior" vanno comprese le esposizioni che sono rimborsate per prime. Ad esempio, si ipotizzi che a fronte di un'operazione di cartolarizzazione vengano emessi titoli di tipologie differenti A, B, C, D, ordinati per priorità decrescente di rimborso. In tal caso, nelle sottovoci riferite ai titoli "senior" vanno ricondotti i titoli di tipo A (priorità massima di rimborso), nelle sottovoci riferite ai titoli "mezzanine" vanno indicati i titoli di tipo B e C (priorità intermedie, ancorché tra loro differenziate, di rimborso), nelle sottovoci relative ai titoli "junior" i titoli di tipo D.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione aventi come sottostanti sia attività proprie sia di terzi, i titoli vanno imputati nelle pertinenti voci in proporzione al peso che le attività proprie e quelle di terzi hanno sul complesso delle attività oggetto di cartolarizzazione. Ad esempio, qualora la cartolarizzazione riguardi attività in sofferenza per 100 di cui 60 proprie (rimaste integralmente in bilancio) e 40 di terzi e la società segnalante abbia in portafoglio titoli "junior" per 10, quest'ultima indica 6 nella sottovoce 18.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione aventi come sottostanti sofferenze, inadempienze probabili e altre attività, queste ultime vanno convenzionalmente imputate (facendo riferimento alla situazione in essere alla data di emissione dei titoli) prima ai titoli "senior", fino a concorrenza, poi a quelli "mezzanine" e solo l'eventuale residuo finale a quelli "junior". A titolo di esempio, si ipotizzi che a fronte di un'operazione di cartolarizzazione di attività proprie pari a 100 (oggetto di integrale cancellazione dal bilancio), di cui 50 sofferenze e 50 crediti non deteriorati, vengano emessi titoli "senior" per 40, "mezzanine" per 50, "junior" per 10 e che la società segnalante abbia in portafoglio titoli "senior" per 20 e "mezzanine" per 10. In tal caso l'intermediario deve indicare 22 nella sottovoce 08 (risultante dalla somma di 20 – titoli "senior" – e 2 - corrispondente a 0,2*10; dove 0,2 è pari al rapporto tra il residuo credito non deteriorato di 10 e il totale dei titoli "mezzanine" di 50) e 8 nella sottovoce 02.

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

Va indicato il valore dell'esposizione iscritto nell'attivo del bilancio.

02 SOFFERENZE

04 INADEMPIENZE PROBABILI

06 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

Va indicato il valore dell'esposizione determinato come se l'operazione avesse dato luogo all'integrale cancellazione delle attività sottostanti del bilancio della società originator.

A tal fine va indicato quello che sarebbe stato il valore di prima iscrizione delle attività verso la cartolarizzazione, al netto di eventuali riduzioni di valore dovute al deterioramento delle attività sottostanti. Non si considerano eventuali plusvalenze e minusvalenze riconducibili alle variazioni dei tassi di mercato.

10 SOFFERENZE

12 INADEMPIENZE PROBABILI

14 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

16 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO:

Va indicato il valore dell'esposizione determinato come se l'operazione avesse dato luogo all'integrale cancellazione delle attività sottostanti del bilancio della società originator.

A tal fine va indicato quello che sarebbe stato il valore di prima iscrizione delle attività verso la cartolarizzazione, al netto di eventuali riduzioni di valore dovute al deterioramento delle attività sottostanti. Non si considerano eventuali plusvalenze e minusvalenze riconducibili alle variazioni dei tassi di mercato.

18 SOFFERENZE

20 INADEMPIENZE PROBABILI

22 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

24 ALTRE

Voce: **52328**

ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI

Si distingue tra esposizioni: 1) senior, 2) mezzanine e 3) junior.

Figurano i valori di bilancio.

02 ATTIVITÀ DETERIORATE

04 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52329**

MARGINI UTILIZZABILI SU LINEE DI CREDITO IRREVOCABILI CONCESSE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE

Si distingue tra esposizioni: 1) senior, 2) mezzanine e 3) junior.

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

02 SOFFERENZE

04 INADEMPIENZE PROBABILI

06 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

10 SOFFERENZE

12 INADEMPIENZE PROBABILI

14 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

16 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO:

18 SOFFERENZE

20 INADEMPIENZE PROBABILI

22 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

24 ALTRE

Voce: **52332**

MARGINI DISPONIBILI SU LINEE DI CREDITO IRREVOCABILI RILASCIATE NELL'AMBITO DI CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI

Si distingue tra esposizioni: 1) senior, 2) mezzanine e 3) junior.

02 ATTIVITÀ DETERIORATE

04 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52335**

GARANZIE RILASCIATE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale delle garanzie rilasciate, al netto di eventuali escussioni e di rettifiche di valore specifiche e di portafoglio.

Le garanzie rilasciate vanno rilevate nell'attributo "esposizioni derivanti da cartolarizzazioni" sulla base della tipologia di esposizione garantita (senior, mezzanine, junior).

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

02 SOFFERENZE

04 INADEMPIENZE PROBABILI

06 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

10 SOFFERENZE

12 INADEMPIENZE PROBABILI

14 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

16 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO:

18 SOFFERENZE

20 INADEMPIENZE PROBABILI

22 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

24 ALTRE

Voce: **52336**

GARANZIE RILASCIATE NELL'AMBITO DI CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI

Si distingue tra esposizioni: 1) senior, 2) mezzanine e 3) junior.

Figura il valore nominale delle garanzie rilasciate, al netto di eventuali escussioni e di rettifiche di valore specifiche e di portafoglio.

02 ATTIVITÀ DETERIORATE

04 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52338**

ESPOSIZIONI VERSO LE CARTOLARIZZAZIONI: RIPARTITE PER PORTAFOGLIO

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le esposizioni derivanti da operazioni di cartolarizzazione di terzi nonché da quelle proprie in cui le attività cedute sono state integralmente cancellate dall'attivo dello stato patrimoniale.

Si distingue tra esposizioni: 1) senior, 2) mezzanine e 3) junior.

Inoltre, per le sottovoci relative alle esposizioni per cassa è prevista la ripartizione in: 1) attività finanziarie detenute per la negoziazione, 2) attività finanziarie designate al fair value, 3) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, 4) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, 5) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato, 6) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e 7) derivati di copertura.

CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE:

02 ESPOSIZIONI PER CASSA

04 ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

CARTOLARIZZAZIONE DI TERZI:

06 ESPOSIZIONI PER CASSA

08 ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

Voce: **52339**

CARTOLARIZZAZIONI TRADIZIONALI: AMMONTARE COMPLESSIVO DELLE ATTIVITÀ CARTOLARIZZATE SOTTOSTANTI AI TITOLI JUNIOR O AD ALTRE FORME DI SOSTEGNO CREDITIZIO

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce, in proporzione dei titoli junior e delle altre forme di sostegno creditizio detenuti, l'importo del portafoglio di attività oggetto di cartolarizzazione esistente alla data di riferimento della segnalazione, suddiviso in funzione della qualità delle attività cartolarizzate (sofferenze, inadempienze probabili ecc.) e della loro provenienza (proprie e di terzi). Nel caso di operazioni "multi-originator" occorre tenere conto anche del peso delle attività cartolarizzate di pertinenza dell'intermediario segnalante, in qualità di "originator", rispetto al portafoglio complessivo della cartolarizzazione.

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

ATTIVITÀ PROPRIE

OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

02 SOFFERENZE

04 INADEMPIENZE PROBABILI

08 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

10 ALTRE ATTIVITÀ

OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

12 SOFFERENZE

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 ALTRE ATTIVITÀ

RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO:

22 SOFFERENZE

24 INADEMPIENZE PROBABILI

28 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

30 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ DI TERZI

32 SOFFERENZE

34 INADEMPIENZE PROBABILI

38 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

40 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52341**

CARTOLARIZZAZIONI SINTETICHE: ATTIVITÀ SOTTOSTANTI AI TITOLI JUNIOR O AD ALTRE FORME DI SOSTEGNO CREDITIZIO

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce, in proporzione dei titoli junior e delle altre forme di sostegno creditizio detenuti, l'importo del portafoglio di attività oggetto di cartolarizzazione esistente alla data di riferimento della segnalazione, suddiviso in funzione della qualità delle attività cartolarizzate (sofferenze, inadempienze probabili ecc.) e della loro provenienza (proprie e di terzi). Nel caso di operazioni "multi-originator" occorre tenere conto anche del peso delle attività cartolarizzate di pertinenza dell'intermediario segnalante, in qualità di "originator", rispetto al portafoglio complessivo della cartolarizzazione.

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE:

02 SOFFERENZE

04 INADEMPIENZE PROBABILI

08 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

10 ALTRE ATTIVITÀ

CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI:

12 SOFFERENZE

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52344**

ATTIVITÀ PROPRIE CEDUTE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Flusso delle attività proprie cedute nel periodo di riferimento per operazioni di cartolarizzazione.

Per le sottovoci da 02 a 10 è prevista la ripartizione per settore di attività economica e provincia del debitore.

OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

FINANZIAMENTI:

02 PER LEASING

04 FACTORING

06 CREDITO AL CONSUMO

08 MUTUI

10 ALTRI FINANZIAMENTI

12 TITOLI

ALTRE ATTIVITÀ:

14 IN BILANCIO

FUORI BILANCIO:

16 GARANZIE RILASCIATE

18 ALTRE ATTIVITÀ FUORI BILANCIO

OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

FINANZIAMENTI:

20 PER LEASING

22 FACTORING

24 CREDITO AL CONSUMO

26 MUTUI

28 ALTRI FINANZIAMENTI

30 TITOLI

ALTRE ATTIVITÀ:

32 IN BILANCIO

FUORI BILANCIO:

34 GARANZIE RILASCIATE

36 ALTRE ATTIVITÀ FUORI BILANCIO

RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO:

FINANZIAMENTI:

38 PER LEASING

40 FACTORING

42 CREDITO AL CONSUMO

44 MUTUI

46 ALTRI FINANZIAMENTI

48 TITOLI

ALTRE ATTIVITÀ:

50 IN BILANCIO

FUORI BILANCIO:

52 GARANZIE RILASCIATE

54 ALTRE ATTIVITÀ FUORI BILANCIO

Sottosezione:

8 – QUALITÀ E FLUSSI

Voce: **52371**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA

La voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" della tabella 6.4 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

È prevista, per tutte le sottovoci, la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

Con riferimento alle sottovoci da 01 a 19, 23, 24, 28 e 29 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista limitatamente ai portafogli contabili "attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva", "attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" e "attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione", la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito"). Con riferimento agli altri portafogli contabili, per la variabile "Stadi di rischio di credito" andrà indicato il valore "non applicabile".

Con riferimento alle sottovoci da 01 a 08 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni"), nonché la ripartizione tra esposizioni creditizie in "*cure period*" e "non in *cure period*" (variabile: "status di regolarizzazione").

DETERIORATE:

SOFFERENZE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

01 FINANZIAMENTI

03 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni",

"da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore con contagio da obbligazione congiunta", "soggetto debitore senza contagio da obbligazione congiunta" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

04 FINANZIAMENTI

05 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

È prevista altresì la ripartizione per "soggetto debitore con contagio da obbligazione congiunta", "soggetto debitore senza contagio da obbligazione congiunta", per "singola transazione con pulling effect" o per "singola transazione senza pulling effect" (variabile: "tipo approccio").

07 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

NON DETERIORATE:

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio") limitatamente alle sottovoci 23 e 24.

È prevista altresì per le sottovoci 09, 11, 15, 16, 23 e 24 la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

Nel caso di operazioni di factoring "pro-solvendo", nell'ambito dell'approccio per "singolo debitore", per l'importo da segnalare si rinvia a quanto previsto dalle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

Ai fini dell'individuazione delle esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate (sottovoci da 09 a 19), si rinvia a quanto previsto nelle "Avvertenze generali", paragrafo "Qualità del credito", categoria "Esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate".

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

SCADUTE

09 FINANZIAMENTI

11 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

12 FINANZIAMENTI

13 TITOLI DI DEBITO

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

SCADUTE

15 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

17 FINANZIAMENTI

19 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

20 FINANZIAMENTI

21 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

23 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

25 FINANZIAMENTI

27 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

28 FINANZIAMENTI

29 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

È prevista per le sottovoci 31 e 35 la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

DETERIORATE

31 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

32 ALTRE

NON DETERIORATE

33 DERIVATI

35 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

36 ALTRE

Voce: **52373**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" della tabella 6.1 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

È prevista, per tutte le sottovoci, la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

Con riferimento alle sottovoci da 01 a 19, 23, 24, 28 e 29 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: cassa e disponibilità liquide; attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista limitatamente ai portafogli contabili "attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva", "attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" e "attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione", la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito"). Con riferimento agli altri portafogli contabili, per la variabile "Stadi di rischio di credito" andrà indicato il valore "non applicabile".

Con riferimento alle sottovoci da 01 a 08 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni"), nonché la ripartizione tra esposizioni creditizie in "*cure period*" e "non in *cure period*" (variabile: "status di regolarizzazione").

DETERIORATE:

SOFFERENZE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

01 FINANZIAMENTI

03 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

04 FINANZIAMENTI

05 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

07 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

NON DETERIORATE:

È prevista per le sottovoci 09, 11, 15, 16, 23 e 24 la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

Ai fini dell'individuazione delle esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate (sottovoci da 09 a 19), si rinvia a quanto previsto nelle "Avvertenze generali", paragrafo "Qualità del credito", categoria "Esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate".

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

SCADUTE

09 FINANZIAMENTI

11 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

12 FINANZIAMENTI

13 TITOLI DI DEBITO

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

SCADUTE

15 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

17 FINANZIAMENTI

19 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

20 FINANZIAMENTI

21 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

23 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

25 FINANZIAMENTI

27 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

28 FINANZIAMENTI

29 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

È prevista per le sottovoci 31 e 35 la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

DETERIORATE

31 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

32 ALTRE

NON DETERIORATE

33 DERIVATI

35 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

36 ALTRE

Voce: **52403**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA IN SOFFERENZA VERSO CLIENTELA

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella 6.5 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate in sofferenza al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

TRASFERIMENTI DA:

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

54 TRASFERIMENTO A INADEMPIENZE PROBABILI

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: **52405**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA IN SOFFERENZA VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella 6.2 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate in sofferenza al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

TRASFERIMENTI DA:

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

54 TRASFERIMENTO A INADEMPIENZE PROBABILI

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: **52407**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA INADEMPIENZE PROBABILI VERSO CLIENTELA

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella 6.5 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a inadempienze probabili in un semestre (es. il primo) e fra le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 – 30/6 che nel periodo 1/1 – 31/12: a) con riferimento alle inadempienze probabili, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra le inadempienze probabili nel primo semestre e fra le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 – 30/06 come variazione in aumento delle inadempienze probabili; 2) con riferimento al periodo 1/1 – 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle inadempienze probabili (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle sofferenze).

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

TRASFERIMENTI DA

14 SOFFERENZE

18 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

54 SOFFERENZE

56 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE INADEMPIENZE PROBABILI: NUMERO CLIENTI

Voce: **52409**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA INADEMPIENZE PROBABILI VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella 6.2 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a inadempienze probabili in un semestre (es. il primo) e fra le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 – 30/6 che nel periodo 1/1 – 31/12: a) con riferimento alle inadempienze probabili, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra le inadempienze probabili nel primo semestre e fra le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 – 30/06 come variazione in aumento delle inadempienze probabili; 2) con riferimento al periodo 1/1 – 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle inadempienze probabili (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle sofferenze).

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

TRASFERIMENTI DA

14 SOFFERENZE

18 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

54 SOFFERENZE

56 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE INADEMPIENZE PROBABILI: NUMERO CLIENTI

Voce: **52413**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA SCADUTE DETERIORATE VERSO CLIENTELA

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute deteriorate" - riportate nella tabella 6.5 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Vanno compensati tra loro gli aumenti e le diminuzioni delle esposizioni scadute deteriorate verificatisi, nel medesimo periodo di riferimento della segnalazione, come conseguenza del raggiungimento della soglia di scaduto fissata dalla definizione (cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo 7 "Qualità del credito").

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a esposizioni scadute deteriorate in un semestre (es. il primo) e fra le inadempienze probabili o le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 – 30/6 che nel periodo 1/1 – 31/12: a) con riferimento alle esposizioni scadute deteriorate, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle inadempienze probabili o alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra gli scaduti nel primo semestre e fra le inadempienze probabili o le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 – 30/06 come variazione in aumento delle esposizioni scadute; 2) con riferimento al periodo 1/1 – 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle esposizioni scadute (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle inadempienze probabili o delle sofferenze).

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

06 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

14 TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

18 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

22 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

26 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

52 SOFFERENZE

54 INADEMPIENZE PROBABILI

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE POSIZIONI SCADUTE DETERIORATE: NUMERO CLIENTI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio"). Relativamente all'approccio per "singola transazione", il cliente cui si riferisce lo scaduto va segnalato soltanto con riferimento alla prima transazione scaduta.

Voce: **52417**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA SCADUTE DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute deteriorate" - riportate nella tabella 6.2 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Vanno compensati tra loro gli aumenti e le diminuzioni delle esposizioni scadute deteriorate verificatisi, nel medesimo periodo di riferimento della segnalazione, come conseguenza del raggiungimento della soglia di scaduto fissata dalla definizione (cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo 7 "Qualità del credito").

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a esposizioni scadute deteriorate in un semestre (es. il primo) e fra le inadempienze probabili o le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 – 30/6 che nel periodo 1/1 – 31/12: a) con riferimento alle esposizioni scadute deteriorate, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle inadempienze probabili o alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra gli scaduti nel primo semestre e fra le inadempienze probabili o le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 – 30/06 come variazione in aumento delle esposizioni scadute; 2) con riferimento al periodo 1/1 – 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle esposizioni scadute (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle inadempienze probabili o delle sofferenze).

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

06 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

14 TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

18 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

22 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

26 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

52 SOFFERENZE

54 INADEMPIENZE PROBABILI

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE POSIZIONI SCADUTE DETERIORATE: NUMERO CLIENTI

Voce: **52419**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO CLIENTELA

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci 52403, 52407 e 52413.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

14 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

18 ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

26 USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

30 WRITE-OFF

34 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

38 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

42 ALTRE

46 PERDITE DA CESSIONE

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

54 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE: NUMERO CLIENTI

Voce: **52421**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci 52405, 52409 e 52417.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

14 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

18 ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

26 USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

30 WRITE-OFF

34 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

38 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

42 ALTRE

46 PERDITE DA CESSIONE

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

54 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE: NUMERO CLIENTI

Voce: **52423**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE VERSO CLIENTELA

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

06 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

10 INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

18 USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

22 WRITE-OFF

26 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

30 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

34 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

38 SOFFERENZE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

42 INADEMPIENZE PROBABILI – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

46 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

50 PERDITE DA CESSIONE

54 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

58 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI: NUMERO CLIENTI

Voce: **52425**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Sono incluse, tra l'altro, le variazioni delle esposizioni creditizie non deteriorate oggetto di concessioni riferite a esposizioni verso banche classificate in bilancio nella voce cassa e disponibilità liquide.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

06 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

10 INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

18 USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

22 WRITE-OFF

26 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

30 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

34 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

38 SOFFERENZE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

42 INADEMPIENZE PROBABILI – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

46 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

50 PERDITE DA CESSIONE

54 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

58 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI: NUMERO CLIENTI

Voce: **52427**

WRITE-OFF PARZIALI COMPLESSIVI SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA

La voce corrisponde alla colonna "write-off parziali complessivi" della tabella 6.4 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

È prevista, per tutte le sottovoci, la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 24 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

DETERIORATE:

SOFFERENZE

04 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

12 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

NON DETERIORATE:

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

SCADUTE

28 FINANZIAMENTI

32 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

36 FINANZIAMENTI

40 TITOLI DI DEBITO

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

SCADUTE

44 FINANZIAMENTI

48 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

52 FINANZIAMENTI

56 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

60 FINANZIAMENTI

64 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

68 FINANZIAMENTI

72 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

DETERIORATE

76 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

80 ALTRE

NON DETERIORATE

84 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

88 ALTRE

Voce: **52441**

WRITE-OFF PARZIALI COMPLESSIVI SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce corrisponde alla colonna "write-off parziali complessivi" della tabella 6.1 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

È prevista, per tutte le sottovoci, la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: cassa e disponibilità liquide; attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 24 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

DETERIORATE:

SOFFERENZE

04 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

12 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

NON DETERIORATE:

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

SCADUTE

28 FINANZIAMENTI

32 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

36 FINANZIAMENTI

40 TITOLI DI DEBITO

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

SCADUTE

44 FINANZIAMENTI

48 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

52 FINANZIAMENTI

56 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

60 FINANZIAMENTI

64 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

68 FINANZIAMENTI

72 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

DETERIORATE

76 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

80 ALTRE

NON DETERIORATE

84 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

88 ALTRE

Voce: **52443**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE E ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI PER RISCHIO DI CREDITO VERSO CLIENTELA

La voce corrisponde alla colonna "Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi" della tabella 6.4 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

Ammontare delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi per rischio di credito operati sino alla data di riferimento della segnalazione.

L'importo di tali rettifiche di valore va segnalato fino al momento in cui intervenga un write-off.

La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi per le altre date segnaletiche. Tali disposizioni si applicano anche agli intermediari il cui esercizio si chiude in data diversa dal 31 dicembre.

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA:

È prevista, per tutte le sottovoci, la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Per le attività finanziarie appartenenti ai portafogli delle attività finanziarie designate al fair value e delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value le rettifiche di valore complessive corrispondono alle "minusvalenze cumulate dovute al rischio di credito".

È prevista limitatamente ai portafogli contabili "attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva", "attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" e attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione, la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito"). Con riferimento agli altri portafogli contabili, per la variabile "Stadi di rischio di credito" andrà indicato il valore "non applicabile".

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 24 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni"), nonché la ripartizione tra esposizioni creditizie in "*cure period*" e "non in *cure period*" (variabile: "status di regolarizzazione").

Ai fini dell'individuazione delle esposizioni oggetto di concessione non deteriorate si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

SOFFERENZE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

04 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore con contagio da obbligazione congiunta", "soggetto debitore senza contagio da obbligazione congiunta" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

12 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore con contagio da obbligazione congiunta", "soggetto debitore senza contagio da obbligazione congiunta", per "singola transazione con *pulling effect*" o per "singola transazione senza *pulling effect*" (variabile: "tipo approccio").

20 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE:

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

OGGETTO DI CONCESSIONI

28 FINANZIAMENTI

32 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

36 FINANZIAMENTI

40 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

OGGETTO DI CONCESSIONI

44 FINANZIAMENTI

48 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

52 FINANZIAMENTI

56 TITOLI DI DEBITO

SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

È prevista per le sottovoci 60 e 68 la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

DETERIORATE

60 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

64 ALTRE

NON DETERIORATE

68 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

72 ALTRE

Voce: **52445**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE E ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI PER RISCHIO DI CREDITO VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce corrisponde alla colonna "Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi" della tabella 6.1 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

Ammontare delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi per rischio di credito operati sino alla data di riferimento della segnalazione.

L'importo di tali rettifiche di valore va segnalato fino al momento in cui intervenga un write-off.

La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi per le altre date segnaletiche. Tali disposizioni si applicano anche agli intermediari il cui esercizio si chiude in data diversa dal 31 dicembre.

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA:

È prevista, per tutte le sottovoci, la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: cassa e disponibilità liquide, attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Per le attività finanziarie appartenenti ai portafogli delle attività finanziarie designate al fair value e delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value le rettifiche di valore complessive corrispondono alle "minusvalenze cumulate dovute al rischio di credito".

È prevista limitatamente ai portafogli contabili "attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva", "attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" e attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione, la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio" , "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito"). Con riferimento agli altri portafogli contabili, per la variabile "Stadi di rischio di credito" andrà indicato il valore "non applicabile".

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 24 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni"), nonché la ripartizione tra esposizioni creditizie in "*cure period*" e "non in *cure period*" (variabile: "status di regolarizzazione").

Ai fini dell'individuazione delle esposizioni oggetto di concessione non deteriorate si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

SOFFERENZE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

04 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

12 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

20 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE:

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

OGGETTO DI CONCESSIONI

28 FINANZIAMENTI

32 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

36 FINANZIAMENTI

40 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

OGGETTO DI CONCESSIONI

44 FINANZIAMENTI

48 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

52 FINANZIAMENTI

56 TITOLI DI DEBITO

SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

È prevista per le sottovoci 60 e 68 la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

DETERIORATE

60 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

64 ALTRE

NON DETERIORATE

68 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

72 ALTRE

Voce: **52447**

DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE VERSO CLIENTELA

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista inoltre la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

04 VARIAZIONI IN AUMENTO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE

08 CANCELLAZIONI DIVERSE DAI WRITE-OFF

La presente sottovoce assume segno solo negativo.

12 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La presente sottovoce può assumere segno positivo (rettifiche) oppure negativo (riprese).

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

20 CAMBIAMENTI DELLA METODOLOGIA DI STIMA

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

24 WRITE-OFF

La presente sottovoce assume solo segno negativo.

28 ALTRE VARIAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

Voce: **52449**

DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: cassa e disponibilità liquide; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista inoltre la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

04 VARIAZIONI IN AUMENTO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE

08 CANCELLAZIONI DIVERSE DAI WRITE-OFF

La presente sottovoce assume segno solo negativo.

12 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La presente sottovoce può assumere segno positivo (rettifiche) oppure negativo (riprese).

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

20 CAMBIAMENTI DELLA METODOLOGIA DI STIMA

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

24 WRITE-OFF

La presente sottovoce assume solo segno negativo.

28 ALTRE VARIAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

Voce: **52455**

DINAMICA DEGLI ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI SU IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE VERSO CLIENTELA

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella colonna "Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

È prevista la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

04 VARIAZIONI IN AUMENTO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE

08 CANCELLAZIONI DIVERSE DAI WRITE-OFF

La presente sottovoce assume segno solo negativo.

12 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La presente sottovoce può assumere segno positivo (rettifiche) oppure negativo (riprese).

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

20 CAMBIAMENTI DELLA METODOLOGIA DI STIMA

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

24 WRITE-OFF

La presente sottovoce assume solo segno negativo.

28 ALTRE VARIAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

Voce: **52457**

DINAMICA DEGLI ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI SU IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella colonna "Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

È prevista la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

04 VARIAZIONI IN AUMENTO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE

08 CANCELLAZIONI DIVERSE DAI WRITE-OFF

La presente sottovoce assume segno solo negativo.

12 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La presente sottovoce può assumere segno positivo (rettifiche) oppure negativo (riprese).

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

20 CAMBIAMENTI DELLA METODOLOGIA DI STIMA

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

24 WRITE-OFF

La presente sottovoce assume solo segno negativo.

28 ALTRE VARIAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

Voce: **52461**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE PER CASSA VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella 6.6 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

16 INADEMPIENZE PROBABILI

20 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

24 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

32 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le sofferenze al momento del riconoscimento della concessione.

36 ESCUSSIONI DI GARANZIE

40 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

44 DA INTERESSI

48 ALTRE

52 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

56 UTILI DA CESSIONE

60 WRITE-OFF

64 TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI

68 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

72 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52463**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE PER CASSA VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella 6.3 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

16 INADEMPIENZE PROBABILI

20 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

24 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

32 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le sofferenze al momento del riconoscimento della concessione.

36 ESCUSSIONI DI GARANZIE

40 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

44 DA INTERESSI

48 ALTRE

52 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

56 UTILI DA CESSIONE

60 WRITE-OFF

64 TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI

68 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

72 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52465**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU INADEMPIENZE PROBABILI PER CASSA VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella 6.6 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

16 SOFFERENZE

20 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

24 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

28 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

32 ESCUSSIONI DI GARANZIE

36 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

40 DA INTERESSI

44 ALTRE

48 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

52 UTILI DA CESSIONE

56 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

60 SOFFERENZE

64 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

68 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

72 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52467**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU INADEMPIENZE PROBABILI PER CASSA VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella 6.3 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

16 SOFFERENZE

20 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

24 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

28 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

32 ESCUSSIONI DI GARANZIE

36 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

40 DA INTERESSI

44 ALTRE

48 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

52 UTILI DA CESSIONE

56 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

60 SOFFERENZE

64 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

68 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

72 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52469**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA SCADUTE DETERIORATE VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute deteriorate" - riportate nella tabella 6.6 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

16 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

20 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

24 TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI

28 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

32 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

36 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

40 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

44 UTILI DA CESSIONE

48 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

52 SOFFERENZE

56 INADEMPIENZE PROBABILI

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

64 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52471**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA SCADUTE DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute deteriorate" - riportate nella tabella 6.3 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

16 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

20 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

24 TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI

28 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

32 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

36 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

40 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

44 UTILI DA CESSIONE

48 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

52 SOFFERENZE

56 INADEMPIENZE PROBABILI

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

64 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52473**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO CLIENTELA

È prevista la distinzione tra "sofferenze", "inadempienze probabili" e "esposizioni scadute deteriorate" (variabile: "qualità del credito").

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE

08 PERDITE DA CESSIONE

12 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

16 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

20 DA INTERESSI

24 ALTRE

28 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

32 UTILI DA CESSIONE

36 WRITE-OFF

40 TRASFERIMENTI A ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

42 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52475**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

È prevista la distinzione tra "sofferenze", "inadempienze probabili" e "esposizioni scadute deteriorate" (variabile: "qualità del credito").

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Sono incluse, tra l'altro, le variazioni delle rettifiche di valore complessive sulle esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate riferite a esposizioni verso banche classificate in bilancio nella voce cassa e disponibilità liquide.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE

08 PERDITE DA CESSIONE

12 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

16 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

20 DA INTERESSI

24 ALTRE

28 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

32 UTILI DA CESSIONE

36 WRITE-OFF

40 TRASFERIMENTI A ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

42 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52477**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE VERSO CLIENTELA

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE

08 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

12 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

16 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

24 DA INTERESSI

28 ALTRE

32 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

36 UTILI DA CESSIONE

40 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

48 INADEMPIENZE PROBABILI

52 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE DETERIORATE

56 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52479**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Sono incluse, tra l'altro, le variazioni delle rettifiche di valore complessive sulle esposizioni creditizie oggetto di concessioni non deteriorate riferite a esposizioni verso banche classificate in bilancio nella voce cassa e disponibilità liquide.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE

08 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

12 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

16 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

24 DA INTERESSI

28 ALTRE

32 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

36 UTILI DA CESSIONE

40 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

48 INADEMPIENZE PROBABILI

52 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE DETERIORATE

56 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52481**

RECUPERO DA INCASSO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI WRITE-OFF

La voce corrisponde agli importi inclusi nella riga "recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

Gli importi devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista inoltre la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

Voce: **52485**

WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE RILEVATI DIRETTAMENTE A CONTO ECONOMICO

La voce corrisponde agli importi inclusi nella riga "write-off rilevati direttamente a conto economico" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

Gli importi devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista inoltre la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

Voce: **52489**

ATTIVITÀ FINANZIARIE: DISTRIBUZIONE PER FASCE DI SCADUTO

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 3.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

È inoltre prevista la distinzione tra esposizioni scadute "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "oltre 90 giorni" (variabile "fascia scaduto").

Voce: **52491**

TRASFERIMENTI TRA I DIVERSI STADI DI RISCHIO DI CREDITO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE, IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE (VALORI LORDI E NOMINALI)

Va indicato il valore lordo per le attività finanziarie e il valore nominale per gli impegni a erogare fondi e le garanzie finanziarie rilasciate.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 5.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Per le sottovoci da 04 a 24 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

04 DA PRIMO STADIO A SECONDO STADIO

08 DA SECONDO STADIO A PRIMO STADIO

12 DA SECONDO STADIO A TERZO STADIO

16 DA TERZO STADIO A SECONDO STADIO

20 DA PRIMO STADIO A TERZO STADIO

24 DA TERZO STADIO A PRIMO STADIO

IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

28 DA PRIMO STADIO A SECONDO STADIO

32 DA SECONDO STADIO A PRIMO STADIO

36 DA SECONDO STADIO A TERZO STADIO

40 DA TERZO STADIO A SECONDO STADIO

44 DA PRIMO STADIO A TERZO STADIO

48 DA TERZO STADIO A PRIMO STADIO

Voce: **52388**

VARIAZIONI DELLE GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE: IN SOFFERENZA

Cfr. voce 52251.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero e l'importo delle variazioni delle garanzie rilasciate deteriorate classificate in sofferenza.

È prevista la ripartizione per garanzie di natura finanziaria a prima richiesta, altre garanzie di natura finanziaria, garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA GARANZIE NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

02 AMMONTARE

04 NUMERO

ALTRE

06 AMMONTARE

08 NUMERO

TRASFERIMENTI DA ALTRE GARANZIE DETERIORATE

CONTROGARANTITE

10 AMMONTARE

12 NUMERO

ALTRE

14 AMMONTARE

16 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

CONTROGARANTITE

18 AMMONTARE

20 NUMERO

ALTRE

22 AMMONTARE

24 NUMERO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO GARANZIE NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

26 AMMONTARE

28 NUMERO

ALTRE

30 AMMONTARE

32 NUMERO

USCITE VERSO ALTRE GARANZIE DETERIORATE

CONTROGARANTITE

34 AMMONTARE

36 NUMERO

ALTRE

38 AMMONTARE

40 NUMERO

ESCUSSIONI

CONTROGARANTITE

42 AMMONTARE

44 NUMERO

ALTRE

46 AMMONTARE

48 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

CONTROGARANTITE

50 AMMONTARE

ALTRE

52 AMMONTARE

Voce: **52390**

VARIAZIONI DELLE GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE: ALTRE

Cfr. voce 52251.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero e l'importo delle variazioni delle garanzie rilasciate classificate come deteriorate (diverse dalle sofferenze).

È prevista la ripartizione per garanzie di natura finanziaria a prima richiesta, altre garanzie di natura finanziaria, garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA GARANZIE NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

02 AMMONTARE

04 NUMERO

ALTRE

06 AMMONTARE

08 NUMERO

TRASFERIMENTI DA GARANZIE IN SOFFERENZA

CONTROGARANTITE

10 AMMONTARE

12 NUMERO

ALTRE

14 AMMONTARE

16 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

CONTROGARANTITE

18 AMMONTARE

20 NUMERO

ALTRE

22 AMMONTARE

24 NUMERO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO GARANZIE NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

26 AMMONTARE

28 NUMERO

ALTRE

30 AMMONTARE

32 NUMERO

USCITE VERSO GARANZIE IN SOFFERENZA

CONTROGARANTITE

34 AMMONTARE

36 NUMERO

ALTRE

38 AMMONTARE

40 NUMERO

ESCUSSIONI

CONTROGARANTITE

42 AMMONTARE

44 NUMERO

ALTRE

46 AMMONTARE

48 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

CONTROGARANTITE

50 AMMONTARE

ALTRE

52 AMMONTARE

Voce: **52392**

VARIAZIONI DELLE GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE

Cfr. voce 52251.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero e l'importo delle variazioni delle garanzie rilasciate non deteriorate, nel periodo di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per garanzie di natura finanziaria a prima richiesta, altre garanzie di natura finanziaria, garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

VARIAZIONI IN AUMENTO

GARANZIE RILASCIATE

Nel caso in cui la controgaranzia venga attivata dopo il periodo di riferimento del rilascio della garanzia da parte dell'intermediario segnalante, nel periodo in cui viene attivata la controgaranzia, formano oggetto di segnalazione, per i medesimi valori, le voci 02 e 04 (variazioni in aumento di garanzie controgarantite) e la voce 30 (Altre variazioni in diminuzione).

CONTROGARANTITE

02 AMMONTARE

04 NUMERO

ALTRE

06 AMMONTARE

08 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

CONTROGARANTITE

10 AMMONTARE

ALTRE

12 AMMONTARE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

GARANZIE NON ESCUSSE

CONTROGARANTITE

14 AMMONTARE

16 NUMERO

ALTRE

18 AMMONTARE

20 NUMERO

TRASFERIMENTI A GARANZIE DETERIORATE

CONTROGARANTITE

22 AMMONTARE

24 NUMERO

ALTRE

26 AMMONTARE

28 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

30 AMMONTARE

Voce: **52393**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Ammontare delle esposizioni per cassa, al lordo delle rettifiche di valore operate, suddiviso per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza della controparte. È prevista altresì la distinzione per qualità del credito (variabile "qualità del credito").

Sono incluse, tra l'altro, le esposizioni creditizie lorde verso banche classificate in bilancio nella voce cassa e disponibilità liquide.

ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

02 RIPARTIZIONE ECONOMICA

06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

ALTRE ESPOSIZIONI

10 RIPARTIZIONE ECONOMICA

14 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Voce: **52493**

ESPOSIZIONE CREDITIZIA CANCELLATA A FRONTE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE

Va indicato il valore netto dell'attività finanziaria cancellata a fronte della rilevazione in bilancio dell'attività acquisita

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna "esposizione creditizia cancellata" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 8.

ATTIVITÀ MATERIALI:

04 AD USO FUNZIONALE

08 A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 RIMANENZE

16 TITOLI DI CAPITALE E TITOLI DI DEBITO

20 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

24 ATTIVITÀ MATERIALI

28 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52495**

ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE (VALORE LORDO)

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna "valore lordo" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 8.

ATTIVITÀ MATERIALI:

04 AD USO FUNZIONALE

08 A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 RIMANENZE

16 TITOLI DI CAPITALE E TITOLI DI DEBITO

20 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

24 ATTIVITÀ MATERIALI

28 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52497**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE

Vanno indicate le rettifiche di valore sulle attività rilevate dalla data della loro acquisizione.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna "rettifiche di valore complessive" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 8.

ATTIVITÀ MATERIALI:

04 AD USO FUNZIONALE

08 A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 RIMANENZE

16 TITOLI DI CAPITALE E TITOLI DI DEBITO

20 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

24 ATTIVITÀ MATERIALI

28 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52499**

ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE NEL CORSO DELL'ESERCIZIO (VALORE DI BILANCIO)

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna "di cui ottenute nel corso dell'esercizio" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 8.

Gli importi devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

ATTIVITÀ MATERIALI:

04 AD USO FUNZIONALE

08 A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 RIMANENZE

16 TITOLI DI CAPITALE E TITOLI DI DEBITO

20 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

24 ATTIVITÀ MATERIALI

28 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **40728**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE GARANTITE

Formano oggetto di rilevazione le esposizioni garantite (pronti contro termine attivi, leasing finanziario, factoring pro solvendo, ecc.).

Le garanzie reali sono ripartite nelle seguenti fattispecie: pegni su depositi di contante, pegni su titoli, pegni su altri valori (es. merci), ipoteche su immobili, immobili oggetto di operazioni di leasing finanziario e altre garanzie reali (ad es., privilegi, pegno su beni mobili registrati, prestiti contro cessione del quinto).

Le garanzie personali sono distinte in: derivati su crediti (*credit linked notes* – CLN e altri derivati) e crediti di firma.

I derivati su crediti diversi dalle CLN sono ripartiti in: controparti centrali, banche, altre società finanziarie, altri soggetti.

I crediti di firma sono ripartiti in: amministrazioni pubbliche, banche, altre società finanziarie, altri soggetti.

È prevista la distinzione per qualità del credito (variabile "qualità del credito").

PER CASSA:

TOTALMENTE GARANTITE:

58 ESPOSIZIONE NETTA

60 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

62 ESPOSIZIONE NETTA

64 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

FUORI BILANCIO:

TOTALMENTE GARANTITE:

66 ESPOSIZIONE NETTA

68 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

70 ESPOSIZIONE NETTA

72 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

Voce: **52395**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE NON DETERIORATE

Va indicato il valore di bilancio.

Per i criteri di rilevazione delle operazioni di factoring "pro solvendo" si rinvia alla voce 52371.

Si distingue per portafoglio di classificazione contabile: 1) cassa e disponibilità liquide; 2) attività finanziarie detenute per la negoziazione; 3) attività finanziarie designate al fair value; 4) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value 5) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; 6) crediti verso banche; 7) crediti verso società finanziarie 8) crediti verso clientela; 9) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione; (variabile "portafoglio contabile").

È altresì prevista la distinzione tra esposizioni scadute "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "oltre 90 giorni" (variabile "fascia scaduto").

È altresì richiesta la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile "proprie/cedute non cancellate").

Ai fini dell'individuazione delle esposizioni oggetto di concessione non deteriorate si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

OGGETTO DI CONCESSIONI:

02 FINANZIAMENTI

06 TITOLI DI DEBITO

ALTRE:

10 FINANZIAMENTI

14 TITOLI DI DEBITO

Voce: **46386**

TURNOVER

Valore totale dei crediti acquisiti o erogati nel periodo compreso tra il 1° gennaio e la data di riferimento della segnalazione. Per i crediti erogati (sottovoci da 11 a 28) si dovrà far riferimento alla data dalla quale gli stessi sono fruttiferi di interessi.

Per le operazioni di factoring, la voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella B.3.1.

02 FACTORING: FLUSSI DEI CREDITI ACQUISTATI PRO SOLUTO

Valore nominale dei crediti acquistati pro soluto.

06 FACTORING: FLUSSI DEI CREDITI ACQUISTATI PRO SOLVENDO

Valore nominale dei crediti acquistati pro solvendo.

07 FLUSSI DEI CREDITI AL DI SOTTO DEL VALORE ORIGINARIO

Valore di acquisto dei crediti acquistati per un valore al di sotto di quello originario (cfr. voce 52158).

08 FLUSSI DEI CREDITI CEDUTI A TITOLO DEFINITIVO

13 CREDITO AL CONSUMO: FLUSSI DEI CREDITI EROGATI:

Flusso dei crediti al consumo diversi da quelli erogati in relazione all'esecuzione di servizi di pagamento (ad es. con carte di credito), che formano oggetto di segnalazione nella sottosezione 12.

18 ALTRI FINANZIAMENTI: FLUSSI DEI CREDITI EROGATI

Valore totale dei contratti di finanziamento erogati per le operazioni di cui alle voci 52284 e 52286.

FINANZIAMENTI PER LEASING

19 LEASING IN COSTRUENDO

Ammontare dei finanziamenti connessi con le operazioni di leasing finanziario aventi ad oggetto i beni in corso di costruzione e quelli in attesa di locazione destinati ad essere concessi in leasing finanziario nel caso di contratti con trasferimento dei rischi", cioè nel caso in cui i rischi sono trasferiti sul locatario anteriormente alla presa in consegna del bene e alla decorrenza dei canoni in locazione.

21 ALTRE OPERAZIONI DI LEASING FINANZIARIO

Ammontare dei crediti residui in linea capitale.

25 LEASING FINANZIARIO: FLUSSI DEI CREDITI PER RETROLOCAZIONE

Ammontare dei crediti residui in linea capitale per operazioni di retrolocazione.

28 ALTRI CREDITI: FLUSSI

Nella presente sottovoce vanno inclusi anche eventuali crediti acquisiti nel periodo di riferimento non derivanti da operazioni di factoring (es. a seguito di acquisto di ramo di azienda).

Voce: **46392**

SISTEMI DI COMMERCIALIZZAZIONE: VOLUME DI ATTIVITÀ

Numero e importo dei nuovi crediti erogati dall'intermediario finanziario nel trimestre di riferimento. L'importo di tali crediti – distinti nelle diverse forme tecniche – deve essere coerente con la voce 46386 ("Turnover").

Devono essere segnalati i crediti derivanti dai singoli contratti ripartiti a seconda dei soggetti incaricati della relativa "distribuzione" ai sensi della vigente disciplina di vigilanza (si considerano i canali che hanno consentito il primo contatto con la clientela a prescindere dall'intervento diretto nella conclusione del contratto).

Ai fini della compilazione delle presenti sottovoci per soggetti incaricati della "distribuzione" si intendono:

- Proprie dipendenze: locali dell'intermediario segnalante nei quali sia previsto l'accesso della clientela e siano dislocati propri dipendenti;
- Agenti in attività finanziaria;
- Mediatori creditizi;
- Promotori finanziari;
- Banche;
- SIM;
- Intermediari finanziari
- Assicurazioni: imprese ed enti di assicurazione e rispettivi agenti;
- Esercizi convenzionati: esercizi commerciali a cui l'intermediario si affida – sulla base di una apposita convenzione – per la distribuzione di propri prodotti e servizi (per il leasing in tale fattispecie rientrano anche gli eventuali fornitori);
- Altri canali distributivi: altri canali distributivi non ricompresi nei precedenti;
- Canale telefonico: ricade in questo canale distributivo l'operatività per il tramite di "call center" o risponditori automatici nonché l'operatività per il tramite di apparecchi di telefonia mobile, utilizzando protocolli di trasmissione dati;
- Internet: in questo canale distributivo vanno inclusi anche eventuali collegamenti di tipo WebTv;
- Altri collegamenti telematici: canali telefonici diversi dal "call center".

LEASING:

Numero ed importo dei crediti residui in linea capitale.

02 NUMERO

06 IMPORTO

FACTORING:

Numero e importo dei crediti acquistati pro soluto, pro solvendo e dei crediti assunti al di sotto del valore originario ovvero acquistati a titolo definitivo.

08 NUMERO

12 IMPORTO

CREDITO AL CONSUMO:

Numero e importo dei crediti erogati per operazioni di credito al consumo, ad eccezione di quelli erogati con carte di credito a rimborso rateale e degli altri finanziamenti connessi con servizi di pagamento.

18 NUMERO

22 IMPORTO

ALTRI FINANZIAMENTI:

Numero e importo dei contratti di finanziamento, diversi da quelli connessi con servizi di pagamento. Nella presente sottovoce vanno inclusi anche eventuali crediti acquisiti nel periodo di riferimento non derivanti da operazioni di factoring.

26 NUMERO

30 IMPORTO

Voce: **52397**

RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le attività finanziarie classificate nel portafoglio contabile "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" per le quali il rischio di credito/di controparte, per effetto della significativa scarsa qualità creditizia del debitore, costituisce la componente preponderante delle minusvalenze registrate su tali attività.

02 TITOLI DI DEBITO

06 FINANZIAMENTI

10 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52398**

RISCHIO DI CONTROPARTE: DERIVATI DI COPERTURA

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i derivati di copertura per i quali il rischio di credito, per effetto della significativa scarsa qualità creditizia del derivato, costituisce la componente preponderante delle minusvalenze registrate su tali attività.

Voce: **52399**

VARIAZIONI CUMULATE DEL FAIR VALUE DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

Cfr. voce 52397.

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce esclusivamente le minusvalenze cumulate.

02 TITOLI DI DEBITO

06 FINANZIAMENTI

10 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52402**

VARIAZIONI CUMULATE DEL FAIR VALUE DOVUTE AL RISCHIO DI CONTROPARTE: DERIVATI DI COPERTURA

Cfr. 52398.

Voce: **58242**

CESSIONI DI FINANZIAMENTI

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le cessioni (pro-solvendo e pro-soluto) di finanziamenti realizzate nel periodo di riferimento, distintamente a seconda che comportino o meno la cancellazione dei finanziamenti dalle voci pertinenti dell'attivo.

Va indicato il valore complessivo ricevuto a titolo di corrispettivo della cessione.

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "ramo di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" per i soggetti non residenti), "finalità del credito", "tipo servicer" e "sofferenze".

La variabile "tipo servicer" deve essere valorizzata con la tipologia del soggetto che svolgerà l'attività di *servicing* per i crediti oggetto di cessione. È richiesta la distinzione tra: originator, banche residenti, intermediari finanziari ex art. 106 TUB, soggetti esteri, altri soggetti. In caso di cessione di crediti a controparte cessionaria residente diversa da banche, intermediari finanziari ex art. 106 TUB e società veicolo per la cartolarizzazione, la variabile "tipo servicer" deve essere convenzionalmente valorizzata con il codice riferito ad "altri soggetti".

Per la sottovoce 02 e 12 nel caso di cessioni a società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione del numero di operazione di cartolarizzazione. Nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154).

Per la sottovoce 12 è prevista la variabile "tipo cessione". In relazione ai valori di tale attributo informativo, si precisa quanto segue:

- il valore "warehousing" va utilizzato nelle fasi di warehousing delle operazioni di cartolarizzazione, nelle quali la società veicolo non ha ancora emesso i titoli ABS e l'acquisto delle attività è finanziato dalla società veicolo iscrivendo una passività di pari importo verso lo stesso intermediario originator (ovvero - in tutto o in parte – verso un altro intermediario finanziario);
- il valore "auto-cartolarizzazioni" va utilizzato in relazione alle operazioni di cartolarizzazione nelle quali l'intermediario originator acquista il complesso dei titoli ABS emessi dalla società veicolo;
- il valore "altre cartolarizzazioni" va utilizzato in relazione alle operazioni di cartolarizzazione diverse da quelle sopra indicate e nelle quali l'intermediario originator non procede alla cancellazione dei finanziamenti dall'attivo.

Nella sottovoce in argomento formano oggetto di rilevazione anche i "trasferimenti" operati da una categoria di cessione all'altra. Ad esempio:

- nell'ambito della fase di "warehousing", nel momento in cui la società veicolo provvede ad emettere i titoli ABS e sempre che non ricorrano le condizioni per la cancellazione dei finanziamenti dall'attivo, l'ammontare dei finanziamenti ceduti va segnalato come "warehousing" con segno negativo e come "altre cartolarizzazioni" con segno positivo;

- nell'ambito delle "altre cartolarizzazioni", nel caso in cui successivamente l'intermediario originator ceda i titoli ABS e tale cessione comporti la cancellazione dei finanziamenti dall'attivo, tali ultimi sono segnalati come "altre cartolarizzazioni" con segno negativo. I medesimi vanno segnalati con segno positivo nelle sottovoci relative ai "finanziamenti oggetto di cancellazione dall'attivo: operazioni di cartolarizzazione".

FINANZIAMENTI OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

02 CESSIONI A VEICOLI PER LA CARTOLARIZZAZIONE

06 CESSIONI A IFM RESIDENTI

08 CESSIONI A IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO

10 CESSIONI AD ALTRI SOGGETTI

FINANZIAMENTI NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

12 CESSIONI A VEICOLI PER LA CARTOLARIZZAZIONE

16 CESSIONI A IFM RESIDENTI

18 CESSIONI A IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO

20 CESSIONI AD ALTRI SOGGETTI

Voce: **58244**

ACQUISTI DI FINANZIAMENTI

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce gli acquisti di finanziamenti oggetto di iscrizione nell'attivo effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione.

Non rientrano le operazioni di fusione e acquisizione, per le quali alla fine del periodo di riferimento della segnalazione l'ente acquisito non esiste più.

Va indicato il valore pari al prezzo corrisposto per l'acquisto.

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "ramo di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" per i soggetti non residenti), "finalità del credito", "tipo servicer" e "sofferenze".

La variabile "tipo servicer" deve essere valorizzata con la tipologia del soggetto che svolgeva l'attività di *servicing* per i crediti oggetto di cessione. È richiesta la distinzione tra: originator, banche residenti, intermediari finanziari ex art. 106 TUB, soggetti esteri, altri soggetti. In caso di acquisto di crediti da controparte cedente residente diversa da banche, intermediari finanziari ex art. 106 TUB e società veicolo per la cartolarizzazione, la variabile "tipo servicer" deve essere convenzionalmente valorizzata con il codice riferito ad "altri soggetti".

Per le sottovoci 02, 06, 08, 10 è prevista l'individuazione dell'eventuale componente relativa a precedenti operazioni di cessione effettuate dal medesimo intermediario, che non avevano dato luogo alla cancellazione dei corrispondenti finanziamenti (variabile "tipo cessione").

Per la sottovoce 02 nel caso di acquisti da società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione del numero di operazione di cartolarizzazione. Nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154).

02 DA SOCIETÀ VEICOLO PER LA CARTOLARIZZAZIONE

04 DA VEICOLO DI COVERED BOND

06 DA IFM RESIDENTI

08 DA IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO

10 DA ALTRI SOGGETTI

Sottosezione:

9 – DATI INTEGRATIVI

Voce: **46164**

ALTRE INFORMAZIONI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO BANCHE

La voce è riconducibile alla tabella 4.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" – Attivo.

Le informazioni relative al trattamento delle cessioni di crediti non rivenienti da operazioni ex legge 52.91 in materia di factoring devono essere riportate nella sottovoce 18 "Altri finanziamenti".

È richiesta la ripartizione per "Stadi di rischio di credito" e per "Attività proprie/cedute non cancellate". Fanno eccezione le sottovoci 02, 05, 03 e 04 per le quali non è richiesto quest'ultimo dettaglio informativo.

02 DEPOSITI A SCADENZA

05 CONTI CORRENTI

03 PAGAMENTI PROVVISORI

Figurano nella presente sottovoce gli eventuali crediti nei confronti di banche garantite, rivenienti da pagamenti provvisori effettuati in relazione a garanzie prestate. Tali pagamenti sono richiesti dalle banche garantite - sulla base delle previsioni contrattuali che disciplinano i rapporti tra la banca e l'intermediario segnalante - prima di definire l'ammontare escusso della garanzia. Una volta avvenuta l'escussione, l'eventuale ammontare che residua presso la banca garantita va ricondotto, secondo la pertinente forma tecnica, in una delle altre sottovoci della presente voce.

04 PRONTI CONTRO TERMINE

06 FINANZIAMENTI PER LEASING

PER FACTORING:

08 VERSO CEDENTI

10 VERSO DEBITORI CEDUTI

18 ALTRI FINANZIAMENTI

20 TITOLI DI DEBITO

23 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **46166**

ALTRE INFORMAZIONI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce è riconducibile alla tabella 4.2 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" – Attivo.

Le informazioni relative al trattamento delle cessioni di crediti non rivenienti da operazioni ex lege 52.91 in materia di factoring devono essere riportate nella sottovoce 18 "Altri finanziamenti".

È richiesta la ripartizione per "Stadi di rischio di credito" e per "Attività proprie/cedute non cancellate". Fanno eccezioni le sottovoci 04 e 21 per le quali non è richiesto quest'ultimo dettaglio informativo.

04 PRONTI CONTRO TERMINE

06 FINANZIAMENTI PER LEASING

PER FACTORING:

08 VERSO CEDENTI

10 VERSO DEBITORI CEDUTI

18 ALTRI FINANZIAMENTI

20 TITOLI

21 PAGAMENTI PROVVISORI

Figurano nella presente sottovoce gli eventuali crediti nei confronti di società finanziarie garantite, rivenienti da pagamenti provvisori effettuati in relazione a garanzie prestate. Tali pagamenti sono richiesti dagli enti garantiti - sulla base delle previsioni contrattuali che disciplinano i rapporti tra tali enti e l'intermediario segnalante - prima di definire l'ammontare escusso della garanzia. Una volta avvenuta l'escussione, l'eventuale ammontare che residua presso la società finanziaria garantita va ricondotto, secondo la pertinente forma tecnica, in una delle altre sottovoci della presente voce.

23 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **46168**

ALTRE INFORMAZIONI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO CLIENTELA

La voce è riconducibile alla tabella 4.3 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" – Attivo.

È richiesta la ripartizione per "Stadi di rischio di credito", per "Attività proprie/cedute non cancellate".

06 FINANZIAMENTI PER LEASING

FACTORING:

08 VERSO CEDENTI

10 VERSO DEBITORI CEDUTI

12 CREDITO AL CONSUMO

Sono escluse le operazioni di finanziamento verso la cessione dei trattamenti di fine servizio (TFS).

13 PRESTITI SU PEGNO

14 CARTE DI CREDITO

Ivi incluse le operazioni di credito al consumo effettuate attraverso l'utilizzo di carte di credito.

15 FINANZIAMENTI CONCESSI IN RELAZIONE ALLA PRESTAZIONE DI ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO

Nella presente sottovoce sono indicati i finanziamenti concessi in relazione a servizi di pagamento che non prevedono l'utilizzo di carte di credito, anche se connessi con operazioni di credito al consumo.

ALTRI FINANZIAMENTI:

16 CREDITO IMMOBILIARE

17 CARTE DI CREDITO A SPENDIBILITÀ LIMITATA

21 ALTRI

Nella presente sottovoce figurano i crediti rivenienti da operazioni di acquisto diverse da quelle rientranti nell'operatività di factoring. Figurano altresì nella

presente sottovoce gli interessi attivi maturati ed esigibili su conti di pagamento nonché sugli sconfinamenti di cui all'art. 4 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, in qualità di Presidente del CICR, del 3 agosto 2016 per i quali il cliente non ha autorizzato l'addebito sul conto. Sono incluse le operazioni di finanziamento verso la cessione dei trattamenti di fine servizio (TFS).

20 TITOLI

23 ALTRE ATTIVITÀ

Figurano nella presente sottovoce anche gli interessi attivi maturati e non ancora esigibili su conti di pagamento nonché sugli sconfinamenti di cui all'art. 4 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, in qualità di Presidente del CICR, del 3 agosto 2016.

Voce: **52050**

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: DEBITI VERSO BANCHE

La presente voce è riconducibile agli importi relativi a debiti verso banche riportati nella tabella 1.1 della nota integrativa - parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" – Passivo.

02 CONTI CORRENTI PASSIVI

04 MUTUI

05 DEBITI PER LEASING

07 ALTRI FINANZIAMENTI

10 FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

12 FACTORING

14 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

18 ALTRI DEBITI

Voce: **52052**

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: DEBITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce è riconducibile agli importi relativi a debiti verso società finanziarie riportati nella tabella 1.1 della nota integrativa - parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" – Passivo.

04 MUTUI

05 DEBITI PER LEASING

07 ALTRI FINANZIAMENTI

10 FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

12 FACTORING

14 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

18 ALTRI DEBITI

Voce: **52054**

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: DEBITI VERSO CLIENTELA

La presente voce è riconducibile agli importi relativi a debiti verso clientela riportati nella tabella 1.1 della nota integrativa - parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" – Passivo.

06 FINANZIAMENTI

08 FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

La sottovoce comprende i fondi ricevuti in amministrazione dagli Enti Pubblici.

10 DEBITI VERSO UTILIZZATORI

12 FACTORING

14 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

20 PER MONETA ELETTRONICA

21 CONTI DI PAGAMENTO

25 DEBITI PER LEASING

27 ALTRI DEBITI

Nella presente sottovoce vanno segnalati anche i depositi cauzionali di terzi connessi con operazioni finanziarie.

Voce: **46200**

TITOLI DA RICEVERE

Titoli da ricevere per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati.

I titoli vanno segnalati in base al prezzo fissato nel contratto.

Sono esclusi i titoli da ricevere a fronte di operazioni pronti contro termine passive con obbligo di rivendita a carico del cessionario.

Voce: **46205**

TITOLI DA CONSEGNARE

Titoli da consegnare per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate.

I titoli vanno segnalati in base al prezzo fissato nel contratto.

Sono esclusi i titoli da consegnare a fronte di operazioni pronti contro termine attive con obbligo di rivendita a carico dell'ente segnalante.

Voce: **46210**

VALUTE DA RICEVERE

Valute da ricevere per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati di valute.

Vanno ricompresi gli impegni a ricevere valute sottostanti ai contratti di *currency swap*. Nel caso di *currency interest rate swap* va segnalata soltanto la quota capitale.

Voce: **46215**

VALUTE DA CONSEGNARE

Valute da consegnare per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate di valute.

Vanno ricompresi gli impegni a consegnare valute sottostanti ai contratti di *currency swap*. Nel caso di *currency interest rate swap* va segnalata soltanto la quota capitale.

Voce: **46220**

ALTRI VALORI DA RICEVERE

Euro da ricevere per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate di valute. Ad es. gli impegni a ricevere Euro contro valuta sottostanti ai contratti di *currency swap*. Nel caso di *currency interest rate swap* va segnalata soltanto la quota capitale.

Voce: **46225**

ALTRI VALORI DA CONSEGNARE

Euro da consegnare per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati di valute. Ad esempio, gli impegni a consegnare Euro contro valuta sottostanti ai contratti di *currency swap*. Nel caso di *currency interest rate swap* va segnalata soltanto la quota capitale.

Voce: **46240**

TITOLI E ALTRI VALORI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI

Valore contabile dei titoli e degli altri valori depositati presso terzi.

Voce: **52400**

TITOLI DI PROPRIETÀ

Valore di bilancio dei titoli di proprietà dell'ente segnalante indipendentemente dal portafoglio di allocazione in bilancio.

Per la compilazione di tale voce è richiesta l'indicazione del codice ISIN dei titoli.

02 IMPEGNATI

Titoli impegnati (ad esempio: titoli a cauzione, a garanzia, ecc.).

04 NON IMPEGNATI

Voce: **58100**

TITOLI DI CAPITALE E QUOTE O.I.C.R. DI PROPRIETÀ – QUANTITÀ

Per ciascun titolo va segnalata la quantità di azioni o il numero di quote di proprietà dell'intermediario segnalante.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile "data di riferimento").

È richiesta, inoltre, la classificazione per "codice ISIN", "depositario", "portafoglio contabile" e per "indicatore di quotazione".

La variabile di classificazione "depositario" indica l'eventuale soggetto depositario presso il quale sono depositati i titoli. Nel caso di titoli oggetto di riporti passivi, PCT passivi o di prestito titoli occorre indicare nel campo depositario la modalità "titolo non disponibile".

Voce: **58115**

TITOLI DI DEBITO DI PROPRIETÀ - VALORE NOMINALE

Per ciascun titolo va segnalato il valore nominale.

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile "data di riferimento").

È richiesta, inoltre, la classificazione per "valuta", "codice ISIN", "depositario", "portafoglio contabile" e per "indicatore di quotazione".

La variabile di classificazione "depositario" indica l'eventuale soggetto presso il quale sono depositati i titoli. Nel caso di operazioni di riporti passivi, PCT passivi o di prestito titoli occorre indicare nel campo depositario la modalità "titolo non disponibile".

Voce: **52401**

TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile "data di riferimento").

È richiesta, inoltre, la classificazione per "codice ISIN", "Stato del depositante", "depositario" e "settore di attività economica" e limitatamente alle sottovoci 02 e 06 per "valuta". Ai fini della settorizzazione della clientela va segnalato il settore proprio di quel soggetto che può ritenersi il più importante fra i cointestatari del conto stesso.

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

A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

04 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.: QUANTITÀ

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

ALTRI RAPPORTI

06 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

08 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.: QUANTITÀ

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Voce: **58135**

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

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile "data di riferimento").

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

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

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

LASCIATI IN DEPOSITO PRESSO L'INTERMEDIARIO SEGNALANTE:

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

È richiesta l'indicazione della valuta di denominazione.

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

NON LASCIATI IN DEPOSITO PRESSO L'INTERMEDIARIO SEGNALANTE:

10 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

È richiesta l'indicazione della valuta di denominazione.

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Voce: **58218**

ESPOSIZIONI PER CASSA VERSO PROPRIE CARTOLARIZZAZIONI: TITOLI DI DEBITO

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i titoli di debito emessi da società veicolo, detenuti dall'intermediario segnalante, connessi con operazioni di cartolarizzazione effettuate dall'intermediario segnalante che non hanno superato il test di cancellazione ("*derecognition*") previsto dall'IFRS 9.

Sono inclusi i titoli rivenienti da "auto-cartolarizzazioni".

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile "data di riferimento").

È richiesta, inoltre, la classificazione per "valuta" e per "codice ISIN".

02 VALORE DELL'ESPOSIZIONE

Va indicato il valore dell'esposizione determinato come se l'operazione avesse dato luogo all'integrale cancellazione delle attività sottostanti dal bilancio dell'intermediario segnalante (intermediario originator). A tal fine va segnalato quello che sarebbe stato il valore di prima iscrizione dei titoli, al netto di eventuali rimborsi e di write-off. Non si considerano eventuali plusvalenze e minusvalenze riconducibili alle variazioni dei tassi di mercato.

06 VALORE NOMINALE

Nella presente sottovoce figurano, tra l'altro, i titoli che ai fini della determinazione del valore da rimborsare prevedono l'applicazione di un coefficiente di rettifica (c.d. "pool factor") al valore nominale di emissione ([1]). L'importo da rilevare per i titoli in esame corrisponde al valore nominale di emissione moltiplicato per il coefficiente di rettifica (c.d. "pool factor").

[1] Ad esempio, un "*pool factor*" pari al tempo T a 0,523 sta a indicare che per ogni titolo di valore nominale di emissione pari a € 100 sono stati rimborsati al tempo T € 47,7 di valore capitale. Moltiplicando il valore nominale di emissione (€ 100) per il "*pool factor*" (0,523) si ottiene il valore nominale al tempo T (€ 52,3).

Voce: **58117**

TITOLI DI PROPRIETÀ: SCOPERTI TECNICI

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile "data di riferimento").

È richiesta, inoltre, la classificazione per "codice ISIN" e limitatamente alla sottovoce 02 per "valuta".

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

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

Voce: **58230**

CANCELLAZIONI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE: TITOLI

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile "data di riferimento").

È richiesta, inoltre, la classificazione per "codice ISIN" e limitatamente alla sottovoce 02 per "valuta".

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

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

Voce: **52404**

PRESTITI SUBORDINATI ATTIVI

02 COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE

Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti di classe 2 emessi da banche o società finanziarie che, in base alla vigente disciplina di vigilanza, è computabile nel patrimonio degli emittenti ed è dedotto dal patrimonio dell'intermediario segnalante.

04 ALTRI

Figurano nella presente sottovoce gli strumenti in portafoglio diversi da quelli di cui alla precedente sottovoce. Va segnalato anche l'importo di detti strumenti finanziari che, sebbene computabile nel patrimonio degli emittenti, soddisfi i requisiti per non essere dedotto dal patrimonio dell'intermediario segnalante in base alla vigente disciplina di vigilanza.

Nella presente sottovoce vanno segnalate le eventuali forme di "*credit enhancement*" a favore di società veicolo in operazioni di cartolarizzazione (finanziamenti erogati).

Voce: **52408**

PRESTITI SUBORDINATI PASSIVI

02 COMPUTABILI NEL PATRIMONIO

Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti di classe 2 emessi dalla società segnalante che, in base alla vigente disciplina di vigilanza, è computabile nei fondi propri.

04 ALTRI

Voce: **52411**

RACCOLTA DI RISPARMIO TRA IL PUBBLICO

Importo complessivo delle passività derivanti dall'attività di "raccolta di risparmio tra il pubblico" come definita dalla vigente disciplina in materia.

Voce: **52412**

VITA MEDIA ORIGINARIA DI CREDITI, TITOLI DI DEBITO E DEBITI

02 CREDITI

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei crediti non scaduti, assumendo come pesi dei crediti stessi l'ammontare erogato. In presenza di operazioni con piano di ammortamento, si considerano le singole rate in linea capitale.

Per "durata originaria" si intende il periodo temporale che intercorre tra la data di erogazione o di acquisto del credito e la data di scadenza. Nel caso in cui la data di scadenza non sia predeterminata, la durata in questione potrà essere oggetto di stima (ad es. sulla base dei tempi medi di rimborso).

Nel caso di crediti rateali il valore da segnalare sarà determinato considerando ogni singola rata (quota capitale e interesse) come un credito con scadenza pari alla durata originaria della rata medesima.

06 TITOLI DI DEBITO

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei titoli di debito, assumendo come pesi il valore nominale dei titoli stessi.

10 DEBITI

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei debiti non scaduti, assumendo come pesi il valore nominale dei debiti stessi.

Voce: **52414**

VITA MEDIA RESIDUA DI CREDITI, TITOLI DI DEBITO E DEBITI

02 CREDITI

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei crediti non scaduti, assumendo come pesi dei crediti stessi l'ammontare erogato. In presenza di operazioni con piano di ammortamento, si considerano le singole rate in linea capitale. Nel caso che la data di scadenza non sia predeterminata la vita residua potrà essere oggetto di stima (ad es. sulla base dei tempi medi di rimborso).

Nel caso di crediti rateali, il valore da segnalare sarà determinato considerando ogni singola rata (quota capitale e interesse) come un credito con scadenza pari alla durata residua della rata medesima.

06 TITOLI DI DEBITO

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei titoli di debito, assumendo come pesi il valore nominale dei titoli stessi.

10 DEBITI

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei debiti, assumendo come pesi il valore nominale dei debiti stessi.

Voce: **46420**

NUMERO DIPENDENTI

Numero dei dipendenti con i quali l'azienda segnalante ha formalmente in essere un contratto di lavoro.

Occorre aver riguardo alla situazione in essere nel giorno di riferimento della segnalazione.

Dalla presente voce vanno esclusi i dipendenti in part-time che sono oggetto di segnalazione nella voce 46408.

02 DIRIGENTI

06 RESTANTE PERSONALE

Voce: **46408**

NUMERO DIPENDENTI IN PART-TIME

Numero dei dipendenti a part-time con i quali l'azienda segnalante ha formalmente in essere un contratto di lavoro.

Voce: **46412**

NUMERO DIPENDENTI DISTACCATI PRESSO L'ENTE SEGNALANTE DA ALTRI ENTI

Personale dipendente di altri enti distaccato a tempo pieno presso l'intermediario segnalante.

Vanno escluse dalla rilevazione le ipotesi in cui la prestazione di lavoro, non essendo a tempo pieno, sia riconducibile nella sostanza ad una vera e propria attività di servizio.

Voce: **46414**

NUMERO DIPENDENTI DELL'ENTE SEGNALANTE DISTACCATI PRESSO ALTRI ENTI

Personale dipendente dell'intermediario segnalante distaccato a tempo pieno presso altri enti.

Vanno escluse dalla rilevazione le ipotesi in cui la prestazione di lavoro, non essendo a tempo pieno, sia riconducibile nella sostanza ad una vera e propria attività di servizio.

Voce: **46416**

RETE DI DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI E SERVIZI

Nella presente voce va segnalato il numero di soggetti, ripartiti per categoria, ai quali l'intermediario, sulla base di un formale contratto, si affida per la distribuzione di prodotti e servizi (cfr. anche voce 46392). Si prescinde dal numero di punti operativi aperti al pubblico a disposizione dei soggetti di cui sopra (es. sportelli bancari, agenzie assicurative, ecc.).

Le informazioni relative alle dipendenze dell'ente segnalante formano oggetto di segnalazione nella voce 46558.

Deve essere segnalata la situazione in essere alla data di riferimento.

Ai fini della compilazione delle presenti sottovoci per soggetti incaricati della "distribuzione" si intendono:

- Agenti in attività finanziaria;
- Mediatori creditizi;
- Promotori finanziari;
- Banche;
- SIM;
- Intermediari finanziari Assicurazioni: imprese ed enti di assicurazione e rispettivi agenti;
- Esercizi convenzionati: esercizi commerciali a cui l'intermediario si affida – sulla base di una apposita convenzione – per la distribuzione di propri prodotti e servizi (per il leasing in tale fattispecie rientrano anche gli eventuali fornitori);
- Istituti di pagamento;
- Istituti di moneta elettronica;
- Altro: altri canali distributivi non ricompresi nei precedenti.

Voce: **52415**

NUMERO POSIZIONI

Per "posizioni" si intendono i singoli contratti in decorrenza alla data di riferimento della segnalazione. Fanno eccezione le sottovoci 52415.06 (dove va riportato il flusso delle posizioni estinte dal 1° gennaio alla data di riferimento della segnalazione) e le sottovoci da 10 a 20 (nelle quali va segnalato il numero di controparti).

ATTIVE:

Nelle presenti sottovoci non devono essere computate le posizioni deteriorate (sofferenze, inadempienze probabili, crediti scaduti deteriorati).

01 PER FACTORING

03 PER LEASING

04 PER CREDITO AL CONSUMO

La sottovoce include anche i crediti concessi tramite carte di credito rateali e gli altri finanziamenti connessi con servizi di pagamento.

05 PER ALTRI FINANZIAMENTI

06 ESTINTE

Numero dei contratti estinti (anche prima della scadenza contrattuale) dal 1° gennaio alla data di riferimento della segnalazione.

10 SOFFERENZE

Numero delle controparti in sofferenza alla data di riferimento della segnalazione.

14 INADEMPIENZE PROBABILI

Numero delle controparti classificate tra le inadempienze probabili alla data di riferimento della segnalazione.

20 CREDITI SCADUTI DETERIORATI

Numero delle controparti che presentano posizioni scadute deteriorate (cfr. Avvertenze generali par. 7) alla data di riferimento della segnalazione.

Voce: **46426**

CONTRATTI DERIVATI SU TITOLI DI DEBITO, TASSI DI INTERESSE E TITOLI DI CAPITALE

I contratti derivati su tassi di interesse e su indici azionari sono classificati per convenzione come "acquisti" o come "vendite" a seconda che comportino per l'ente segnalante l'acquisto o la vendita del tasso fisso o dell'indice contrattualmente predeterminato.

OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

02 ACQUISTI

06 VENDITE

OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

Va segnalato il capitale nozionale di riferimento

10 ACQUISTI

14 VENDITE

Voce: **46429**

CONTRATTI DERIVATI SU TASSI DI CAMBIO E ALTRI VALORI

I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale di cambio tra due valute) devono essere indicati una sola volta, facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare.

Per le operazioni senza scambio di capitale va segnalato il capitale nominale di riferimento.

TASSI DI CAMBIO:

OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

02 VALUTE CONTRO VALUTE

06 ACQUISTI CONTRO EURO

10 VENDITE CONTRO EURO

OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

14 VALUTE CONTRO VALUTE

18 ACQUISTI CONTRO EURO

22 VENDITE CONTRO EURO

ALTRI VALORI:

Contratti su altri valori (ad es. oro e altri metalli preziosi).

OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

26 ACQUISTI

30 VENDITE

OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

34 ACQUISTI

38 VENDITE

Voce: **52416**

OPERAZIONI FUORI BILANCIO: DISTINZIONE TRA CONTRATTI DI COPERTURA E NON DI COPERTURA

Per le operazioni che prevedano a termine lo scambio del capitale va segnalato il prezzo convenuto ("*strike price*"), salvo che per i contratti derivati trattati in mercati organizzati che prevedano la liquidazione giornaliera dei margini di variazione, con riferimento ai quali va convenzionalmente rilevato il valore nominale del capitale di riferimento.

Per le operazioni senza scambio di capitale occorre indicare il capitale nozionale di riferimento.

I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale) vanno indicati una sola volta facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare.

Nella struttura della presente voce le sottovoci (titoli di debito, titoli di capitale, tassi di interesse, tassi di cambio e altri valori) si riferiscono alle tipologie di contratti derivati stipulati. Pertanto, un "*interest rate swap*" stipulato su un titolo di Stato o su un finanziamento erogato dall'ente segnalante, va segnalato nella sottovoce 10 (su tassi di interesse).

Per contratti derivati semplici si intendono quelli con sottostante un unico fattore di rischio (es. rischio tasso di interesse, rischio tasso di cambio etc.)

Per tale voce è richiesta la distinzione tra: 1) operazioni di copertura specifica, 2) operazioni di copertura generica, 3) operazioni di negoziazione.

CONTRATTI DERIVATI SEMPLICI:

02 SU TITOLI DI DEBITO

06 SU TITOLI DI CAPITALE

10 SU TASSI DI INTERESSE

14 SU TASSI DI CAMBIO

16 ALTRI

CONTRATTI DERIVATI STRUTTURATI:

18 SU TITOLI DI DEBITO

22 SU TITOLI DI CAPITALE

26 SU TASSI DI INTERESSE

28 SU TASSI DI CAMBIO

30 ALTRI

Voce: **52418**

OPERATIVITÀ IN DERIVATI DI NEGOZIAZIONE

Nella presente voce va segnalato il valore cumulato e il numero dei nuovi contratti derivati stipulati per negoziazione nel trimestre di riferimento.

Per le operazioni che prevedano a termine lo scambio del capitale va segnalato il prezzo convenuto ("*strike price*"), salvo che per i contratti derivati trattati in mercati organizzati che prevedano la liquidazione giornaliera dei margini di variazione, con riferimento ai quali va convenzionalmente rilevato il valore nominale del capitale di riferimento.

Per le operazioni senza scambio di capitale occorre indicare il capitale nozionale di riferimento.

I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale) vanno indicati una sola volta facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare.

CONTRATTI DERIVATI SEMPLICI:

(cfr. voce 52416)

02 SU TITOLI DI DEBITO

04 SU TITOLI DI CAPITALE

06 SU TASSI DI INTERESSE

08 SU TASSI DI CAMBIO

10 ALTRI

CONTRATTI DERIVATI STRUTTURATI:

(cfr. voce 52416)

14 SU TITOLI DI DEBITO

16 SU TITOLI DI CAPITALE

18 SU TASSI DI INTERESSE

20 SU TASSI DI CAMBIO

22 ALTRI

Voce: **46558**

DIPENDENZE PROPRIE: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Numero delle dipendenze dell'intermediario segnalante alla data di riferimento della segnalazione distinte per provincia di insediamento.

Si considerano i locali nei quali sia previsto l'accesso della clientela e siano dislocati propri dipendenti, ivi incluso, convenzionalmente, il caso in cui l'intermediario abbia un unico locale che funge anche da sede legale e/o Direzione generale.

Negli altri casi non devono essere segnalate la sede legale e, ove diversa dalla sede legale, la Direzione generale.

Voce: **52420**

GARANZIE RICEVUTE

Ammontare delle garanzie ricevute alla data di riferimento della segnalazione. Gli importi vanno distinti in base alla qualità del credito. Nel caso di garanzie che presentano un valore che eccede l'importo dell'attività garantita, occorre indicare il valore dell'attività garantita. Viceversa, nel caso di garanzie che prevedano un valore massimo garantito (CAP) va segnalato quest'ultimo valore.

REALI:

14 A FRONTE DI FINANZIAMENTI PER CASSA

16 A FRONTE DI GARANZIE RILASCIATE

PERSONALI:

18 A FRONTE DI FINANZIAMENTI PER CASSA

20 A FRONTE DI GARANZIE RILASCIATE

Voce: **52422**

GARANZIE PERSONALI RICEVUTE A FRONTE DI FINANZIAMENTI CONCESSI

Ammontare delle garanzie personali ricevute, alla data di riferimento della segnalazione, a fronte di finanziamenti concessi dall'ente segnalante. Nel caso di garanzie che presentano un valore che eccede l'importo dell'attività garantita, occorre indicare il valore dell'attività garantita.

Gli importi vanno distinti:

– in base al garante tra: 1) banche, 2) intermediari finanziari 3) enti pubblici, 4) altri;

– in base alla tipologia tra: 1) garanzie collettive (rilasciate dai Consorzi di garanzia collettiva dei fidi - Confidi), 2) altre garanzie.

CONTRO-GARANZIE:

Ammontare delle garanzie di secondo livello rilasciate dai contro-garanti sul pagamento delle obbligazioni assunte dai soggetti finanziati dall'ente segnalante (debitori originari).

02 SU FINANZIAMENTI PER CASSA

04 SU FINANZIAMENTI TRAMITE RILASCIO DI GARANZIE

CO-GARANZIE:

Ammontare delle garanzie di primo livello rilasciate da più soggetti (co-garanti) che concorrono a garantire il pagamento delle obbligazioni assunte dai soggetti finanziati dall'ente segnalante (debitori originari).

06 SU FINANZIAMENTI PER CASSA

08 SU FINANZIAMENTI TRAMITE RILASCIO DI GARANZIE

10 ALTRE

Voce: **52424**

ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA SU FINANZIAMENTI CONCESSI E/O GARANZIE RILASCIATE DA ALTRI INTERMEDIARI

Valore delle attività (contante, titoli, ecc.) costituite in garanzia dall'ente segnalante a valere su finanziamenti concessi e/o garanzie rilasciate da banche e intermediari finanziari residenti in Italia.

Per intermediari finanziari vigilati si intendono gli intermediari sottoposti alla vigilanza prudenziale della Banca d'Italia.

Gli importi vanno distinti in base alla tipologia di attività costituita in garanzia e alla provenienza delle stesse. I codici di segnalazione (XY) risultano dalla combinazione dei seguenti valori:

- X: 1) contante, 2) titoli, 3) altre attività;
- Y: 1) attività proprie, 2) attività in gestione da terze controparti pubbliche, 3) attività in gestione da altre terze controparti.

Nel caso di rilascio di garanzie che prevedano un valore massimo garantito (ad es. fondi monetari) nella presente voce va segnalato tale importo (nel caso di fondi monetari va utilizzato l'attributo informativo X "contante").

FINANZIAMENTI EROGATI DA:

02 BANCHE

04 INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI

06 ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

GARANZIE RILASCIATE DA:

08 BANCHE

10 INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI

12 ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

Voce: **52426**

ATTIVITÀ RICEVUTE IN GARANZIA SU FINANZIAMENTI CONCESSI E/O GARANZIE RILASCIATE DALL'ENTE SEGNALANTE

Valore delle attività (contante, titoli, ecc.) costituite in garanzia da terzi presso l'ente segnalante a valere su finanziamenti dallo stesso erogati e/o su garanzie dallo stesso rilasciate. Nelle sottovoci vanno inclusi i valori riferiti a ciascuna controparte (banche, intermediari finanziari residenti in Italia e altre controparti).

Per intermediari finanziari vigilati si intendono gli intermediari sottoposti alla vigilanza prudenziale della Banca d'Italia.

Gli importi vanno distinti in base alla tipologia di attività ricevuta in garanzia: 1) contante, 2) titoli e 3) altre attività.

GARANZIE RICEVUTE A FRONTE DI FINANZIAMENTI EROGATI DALL'ENTE SEGNALANTE:

02 DA BANCHE

04 DA INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI

06 DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

08 DA ALTRE CONTROPARTI

GARANZIE RICEVUTE A FRONTE DI GARANZIE RILASCIATE DALL'ENTE SEGNALANTE:

10 DA BANCHE

12 DA INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI

14 DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

16 DA ALTRE CONTROPARTI

Voce: **52429**

STRUMENTI FINANZIARI DI PERTINENZA DI ENTI PUBBLICI

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

COMPUTATI NEI FONDI PROPRI

10 CET 1

Formano oggetto di rilevazione le somme erogate da enti pubblici che, in base alla vigente disciplina prudenziale, sono computate come elementi di CET 1.

12 ALTRI

Formano oggetto di rilevazione le somme erogate da enti pubblici che, in base alla vigente disciplina prudenziale, sono elementi diversi da quelli di CET 1.

14 NON COMPUTATI NEI FONDI PROPRI

Figurano nella presente sottovoce le somme erogate da enti pubblici non computate nei fondi propri, con esclusione del "Fondo Antiusura ex L. 108/96", che non deve essere rilevato. Va segnalato anche l'ammontare delle quote ammortizzate a fini di vigilanza (non computata dall'intermediario segnalante nei fondi propri) dei contributi pubblici di cui alla sottovoce 12.

Voce: **52431**

NUMERO DEI SOCI

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Voce: **52432**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO: VALORE DI BILANCIO

La voce è riconducibile alla colonna "valore di bilancio" della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52433**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO: CARTOLARIZZAZIONI E CONTRATTI DI VENDITA CON PATTO DI RIACQUISTO

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 52432.

La voce è riconducibile alle colonne "di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione" e "di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto" della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

È prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto (variabile "tipo cessione").

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52434**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO DETERIORATE

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 52432.

La voce è riconducibile alla colonna "di cui: deteriorate" della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

04 TITOLI DI DEBITO

08 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

12 TITOLI DI DEBITO

16 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

20 TITOLI DI DEBITO

24 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

28 TITOLI DI DEBITO

32 FINANZIAMENTI

Voce: **52435**

PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO: VALORE DI BILANCIO

La voce è riconducibile alla colonna "valore di bilancio" della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52436**

PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO: CARTOLARIZZAZIONI E CONTRATTI DI VENDITA CON PATTO DI RIACQUISTO

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 52435.

La voce corrisponde alle colonne "di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione" e "di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto" della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

È prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto (variabile "tipo cessione").

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52437**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PARZIALMENTE

La voce è riconducibile alle colonne "valore contabile complessivo delle attività originarie prima della cessione" e "valore di bilancio delle attività ancora rilevate parzialmente" della tabella C.1.2 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

VALORE CONTABILE COMPLESSIVO DELLE ATTIVITÀ ORIGINARIE PRIMA DELLA CESSIONE

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

02 TITOLI DI CAPITALE

04 TITOLI DI DEBITO

06 FINANZIAMENTI

08 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

10 TITOLI DI CAPITALE

12 TITOLI DI DEBITO

14 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

16 TITOLI DI DEBITO

18 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

20 TITOLI DI CAPITALE

22 TITOLI DI DEBITO

24 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

26 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

VALORE DI BILANCIO DELLE ATTIVITÀ ANCORA RILEVATE PARZIALMENTE

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

30 TITOLI DI CAPITALE

32 TITOLI DI DEBITO

34 FINANZIAMENTI

36 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

40 TITOLI DI CAPITALE

42 TITOLI DI DEBITO

44 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

46 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

50 TITOLI DI CAPITALE

52 TITOLI DI DEBITO

54 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

56 TITOLI DI DEBITO

58 FINANZIAMENTI

Voce: **52438**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PARZIALMENTE DETERIORATE

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 52437.

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

04 TITOLI DI DEBITO

08 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

12 TITOLI DI DEBITO

16 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

20 TITOLI DI DEBITO

24 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

28 TITOLI DI DEBITO

32 FINANZIAMENTI

Voce: **52439**

PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE A FRONTE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PARZIALMENTE: VALORE DI BILANCIO

La voce è riconducibile alla colonna "valore di bilancio delle passività finanziarie associate" della tabella C.1.2 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **58370**

PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA IN:

Nella presente voce vanno segnalati i possessi azionari che rivestono la natura di "partecipazioni" secondo le vigenti Disposizioni di Vigilanza.

I possessi azionari oggetto di segnalazione nella presente voce vanno valorizzati secondo le regole previste a fini prudenziali.

BANCHE:

10 PARTECIPAZIONI SUPERIORI AL 10%

12 PARTECIPAZIONI PARI O INFERIORI AL 10%

ENTI FINANZIARI DIVERSI DAGLI ENTI STRUMENTALI:

16 PARTECIPAZIONI SUPERIORI AL 10%

18 PARTECIPAZIONI PARI O INFERIORI AL 10%

20 ENTI STRUMENTALI

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE:

24 IMPRESE DI ASSICURAZIONE

26 SOCIETÀ DI PARTECIPAZIONE ASSICURATIVA

28 SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

IMPRESE NON FINANZIARIE:

PARTECIPAZIONI QUALIFICATE:

32 QUOTATE

34 NON QUOTATE

ALTRE PARTECIPAZIONI:

36 QUOTATE

38 NON QUOTATE

Voce: **58372**

PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA: DETTAGLI INFORMATIVI

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 58370.

Formano oggetto di segnalazione le partecipazioni acquisite nell'ambito dell'adesione a consorzi di garanzia e collocamento, per recupero crediti e in imprese in temporanea difficoltà finanziaria secondo quanto stabilito nelle vigenti Disposizioni di Vigilanza.

02 ACQUISITE NELL'AMBITO DELL'ADESIONE A CONSORZI DI GARANZIA E COLLOCAMENTO

06 ACQUISITE PER RECUPERO CREDITI

10 IN IMPRESE IN TEMPORANEA DIFFICOLTÀ FINANZIARIA

ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:

14 QUOTA CAPITALE CANONI SCADUTI

18 QUOTA CAPITALE CANONI DA CORRISPONDERE

Voce: **58371**

FINANZIAMENTI A CLIENTELA: NUMERO DI CLIENTI

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero di clienti (persone fisiche o giuridiche) ai quali l'ente segnalante ha erogato finanziamenti alla data di segnalazione, a prescindere dal numero dei rapporti esistenti.

Ai fini dell'individuazione delle operazioni sottostanti occorre fare riferimento alle seguenti fattispecie: (i) credito al consumo (cfr. voce 52210); (ii) finanziamenti relativi ai servizi di pagamento (cfr. voce 52511); (iii) leasing finanziario (cfr. voci 52100 e 52102); (iv) factoring (cfr. voci 52142, 52148 e 52158); (v) altri finanziamenti (cfr. voce 52286).

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica" e "provincia di controparte".

Nel caso si abbiano più cointestatari di un unico finanziamento, questi devono essere considerati come un solo cliente. Ai fini della classificazione economica vanno segnalati il settore o l'eventuale ramo di attività economica propri di quel soggetto che può ritenersi il più importante fra i cointestatari del finanziamento stesso.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Voce: **58374**

FINANZIAMENTI A CLIENTELA - NUMERO POSIZIONI: RIPARTIZIONE TERRITORIALE E SETTORIALE

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero di rapporti (posizioni) di finanziamento in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Ai fini dell'individuazione delle operazioni sottostanti occorre fare riferimento alle seguenti fattispecie: (i) credito al consumo (cfr. voce 52210); (ii) finanziamenti relativi ai servizi di pagamento (cfr. voce 52511); (iii) leasing finanziario (cfr. voci 52100 e 52102); (iv) factoring (cfr. voci 52142, 52148 e 52158); (v) altri finanziamenti (cfr. voce 52286).

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica" e "provincia di controparte".

La presente voce ha periodicità semestrale.

Sottosezione:

10 – SALDI MEDI

Voce: **46319**

SALDI MEDI ATTIVI

Le medie vanno calcolate dividendo la somma dei saldi contabili giornalieri (compresi i giorni festivi e non lavorativi) degli aggregati considerati per il numero dei giorni del trimestre di riferimento della segnalazione.

Gli importi delle sottovoci di seguito indicate vanno considerati al lordo delle rettifiche di valore e al netto dei risconti.

01 TITOLI DI PROPRIETÀ

Ai fini della quantificazione dei saldi medi occorre depurare i saldi contabili giornalieri delle eventuali componenti reddituali (interessi e risultato della negoziazione).

06 RAPPORTI CON BANCHE

10 EFFETTI ALL'INCASSO

CREDITI:

Vanno incluse anche le attività cedute non cancellate.

11 PER LEASING FINANZIARIO SU ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 PER FACTORING

13 PER CREDITO AL CONSUMO

La sottovoce include anche i crediti concessi tramite carte di credito rateali.

15 PER CARTE DI CREDITO

17 PER ALTRI FINANZIAMENTI

18 EFFETTI INSOLUTI ED AL PROTESTO

22 SOFFERENZE

26 CREDITI PER SERVIZI

36 ALTRI CREDITI

Voce: **46332**

SALDI MEDI PASSIVI

Le medie vanno calcolate dividendo la somma dei saldi giornalieri (compresi i giorni festivi e non lavorativi) degli aggregati considerati per il numero dei giorni del trimestre di riferimento della segnalazione.

Gli importi delle sottovoci di seguito indicate vanno considerati al netto dei risconti.

02 C/C PASSIVI

Nella presente voce sono, convenzionalmente, rilevati i conti di pagamento.

06 FINANZIAMENTI PASSIVI

10 TITOLI EMESSI

14 DEBITI VERSO ESERCIZI O AGENTI CONVENZIONATI

FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE:

20 DA ENTI PUBBLICI

22 ALTRI

Sottosezione:

11 – VITA RESIDUA - PARTE PRIMA –RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Voce: **52600**

ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Sono esclusi i pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante da parte dell'intermediario segnalante (da segnalare nella voce 52601).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso"), tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza (variabile "portafoglio contabile"), nonché la classificazione per "valuta". È altresì richiesta la distinzione per "indicatore di quotazione".

Con riferimento ai titoli di debito è prevista la ripartizione per zona geografica dell'emittente (Italia; altri Paesi dell'area Euro; altri Paesi dell'UE; Altri paesi europei non UE; America del Nord, America Centrale, America del Sud, Asia, Africa, Oceania e Non Classificabile), variabile ("stato emittente titolo").

Limitatamente al portafoglio bancario è altresì prevista la distinzione per "qualità del credito".

TITOLI DI DEBITO:

IMPEGNATI

02 TITOLI DI STATO

04 TITOLI EMESSI DA ALTRI ENTI PUBBLICI

06 TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A PONDERAZIONE NULLA

08 TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A PONDERAZIONE DIVERSA DA ZERO

TITOLI EMESSI DA BANCHE:

10 SUBORDINATI COMPUTATI NEI FONDI PROPRI DELL'EMITTENTE

12 ALTRI TITOLI SUBORDINATI

14 COVERED BOND

16 ALTRI TITOLI

TITOLI EMESSI DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI:

18 SUBORDINATI COMPUTATI NEI FONDI PROPRIDELL'EMITTENTE

20 ALTRI TITOLI SUBORDINATI

22 TITOLI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Sono inclusi anche i titoli mezzanine e junior iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

24 ALTRI TITOLI

TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ NON FINANZIARIE:

26 TITOLI SUBORDINATI

28 ALTRI TITOLI

30 TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

NON IMPEGNATI

32 TITOLI DI STATO

34 TITOLI EMESSI DA ALTRI ENTI PUBBLICI

36 TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A PONDERAZIONE NULLA

38 TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A PONDERAZIONE DIVERSA DA ZERO

TITOLI EMESSI DA BANCHE:

40 SUBORDINATI COMPUTATI NEI FONDI PROPRIDELL'EMITTENTE

42 ALTRI TITOLI SUBORDINATI

44 COVERED BOND

46 ALTRI TITOLI

TITOLI EMESSI DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI:

48 SUBORDINATI COMPUTATI NEI FONDI PROPRI DELL'EMITTENTE

50 ALTRI TITOLI SUBORDINATI

52 TITOLI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Sono inclusi anche i titoli mezzanine e junior iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

54 ALTRI TITOLI

TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ NON FINANZIARIE:

56 TITOLI SUBORDINATI

58 ALTRI TITOLI

60 TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

62 QUOTE DI OICR

FINANZIAMENTI A:

64 BANCHE

66 CLIENTELA

Voce: **52601**

PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

Formano oggetto di segnalazione i soli pronti contro termine con obbligo di rivendita a termine da parte dell'intermediario e quelli con facoltà che non superano il test di derecognition dell'IFRS 9.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso"), tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza (variabile "portafoglio contabile"), nonché la classificazione per "valuta".

Limitatamente al portafoglio bancario è altresì prevista la distinzione per "qualità del credito".

02 CON BANCHE

04 CON CLIENTELA

Voce: **52603**

PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Sono esclusi i pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante a carico del cessionario (da segnalare nella voce 52605).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso") e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza (variabile "portafoglio contabile").

È altresì richiesta la classificazione per "indicatore di quotazione" e "valuta".

DEBITI VERSO BANCHE:

02 DEBITI SUBORDINATI COMPUTABILI NEI FONDI PROPRI

04 ALTRI DEBITI

Vi figura anche la quota dei debiti subordinati non computabile nei fondi propri.

DEBITI VERSO CLIENTELA:

06 DEBITI SUBORDINATI COMPUTABILI NEI FONDI PROPRI

08 ALTRI DEBITI

Vi figura anche la quota dei debiti subordinati non computabile nei fondi propri.

TITOLI DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE:

10 TITOLI SUBORDINATI COMPUTABILI NEI FONDI PROPRI

12 ALTRI TITOLI

Vi figura anche la quota dei titoli subordinati non computabile nei fondi propri.

14 ALTRE PASSIVITÀ

Voce: **52605**

PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

Formano oggetto di segnalazione i pronti contro termine con obbligo di riacquisto a termine da parte dell'intermediario nonché quelli che prevedono per il cessionario la facoltà di rivendita a termine e che non superano il test di derecognition dell'IFRS 9.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso"), tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza (variabile "portafoglio contabile"), nonché la classificazione per "valuta".

02 CON BANCHE

04 CON CLIENTELA

Voce: **52607**

OPERAZIONI FUORI BILANCIO

Cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo "Durata residua per data di scadenza del capitale (Vita residua - rischio di liquidità)".

È richiesta la distinzione tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza (variabile "portafoglio contabile"), nonché la classificazione per "valuta".

È altresì richiesta, ad eccezione delle sottovoci 06, 08, 14 e 16, la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso").

DERIVATI FINANZIARI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

02 POSIZIONI LUNGHE

04 POSIZIONI CORTE

DERIVATI CREDITIZI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

06 POSIZIONI LUNGHE

08 POSIZIONI CORTE

DERIVATI FINANZIARI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

10 POSIZIONI LUNGHE

12 POSIZIONI CORTE

DERIVATI CREDITIZI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

14 POSIZIONI LUNGHE

16 POSIZIONI CORTE

FINANZIAMENTI DA RICEVERE:

BANCHE

18 POSIZIONI LUNGHE

20 POSIZIONI CORTE

CLIENTELA

22 POSIZIONI LUNGHE

24 POSIZIONI CORTE

IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI:

BANCHE

26 POSIZIONI LUNGHE

28 POSIZIONI CORTE

CLIENTELA

30 POSIZIONI LUNGHE

32 POSIZIONI CORTE

34 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

36 GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE

Sottosezione:

11 – VITA RESIDUA - PARTE SECONDA – RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

Voce: **58403**

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA: ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Sono esclusi gli strumenti finanziari subordinati attivi e i pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante a carico dell'intermediario segnalante.

È richiesta la classificazione per "valuta"; per le sottovoci da 04 a 32 e da 44 a 72 è richiesta, inoltre, la classificazione per "raggruppamento titoli", "settore di attività economica" e "indicatore di quotazione".

ATTIVITÀ FINANZIARIE A TASSO FISSO:

TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

04 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

08 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

Titoli disponibili per l'intermediario, indipendentemente dalla loro collocazione materiale.

12 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

16 ALTRI TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

20 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

24 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

Titoli disponibili per l'intermediario, indipendentemente dalla loro collocazione materiale.

28 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

32 ALTRI TITOLI DI DEBITO

ALTRE ATTIVITÀ:

36 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

40 ALTRE

ATTIVITÀ FINANZIARIE A TASSO INDICIZZATO:

TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

44 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

48 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

Titoli disponibili l'intermediario segnalante, indipendentemente dalla loro collocazione materiale.

52 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

56 ALTRI TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

60 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

64 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

Titoli disponibili per l'intermediario, indipendentemente dalla loro collocazione materiale.

68 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

72 ALTRI TITOLI DI DEBITO

ALTRE ATTIVITÀ:

76 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

80 ALTRE

Voce: **52622**

PORTAFOGLIO BANCARIO: ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Sono esclusi gli strumenti finanziari subordinati attivi e i pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine da parte dell'intermediario.

È richiesta la classificazione per "valuta"; per le sottovoci da 04 a 32 e da 62 a 76 è richiesta, inoltre, la classificazione per "raggruppamento titoli", "settore di attività economica" e "indicatore di quotazione".

È altresì prevista la distinzione per "qualità del credito".

ATTIVITÀ FINANZIARIE A TASSO FISSO:

TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

04 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

08 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

Titoli disponibili per l'intermediario segnalante, indipendentemente dalla loro collocazione materiale.

12 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

16 ALTRI TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

20 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

24 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

Titoli disponibili per l'intermediario segnalante, indipendentemente dalla loro collocazione materiale.

26 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

32 ALTRI TITOLI DI DEBITO

FINANZIAMENTI

A BANCHE:

44 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

48 ALTRI

A CLIENTELA:

56 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

60 ALTRI

ATTIVITÀ FINANZIARIE A TASSO INDICIZZATO:

TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

62 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

64 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

Titoli disponibili per l'intermediario segnalante, indipendentemente dalla loro collocazione materiale.

66 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

68 ALTRI TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

70 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

72 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

Titoli disponibili per l'intermediario segnalante, indipendentemente dalla loro collocazione materiale.

74 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

76 ALTRI TITOLI DI DEBITO

FINANZIAMENTI:

A BANCHE:

82 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

84 ALTRI

A CLIENTELA:

88 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

90 ALTRI

Voce: **58410**

PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

Formano oggetto di segnalazione i soli pronti contro termine con obbligo di rivendita a termine da parte dell'intermediario e quelli con facoltà che non superano il test di *derecognition* dell'IFRS 9.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

04 CON BANCHE

06 CON CLIENTELA

PORTAFOGLIO BANCARIO:

È altresì prevista la distinzione per "qualità del credito".

30 CON BANCHE

32 CON CLIENTELA

Voce: **58415**

STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI ATTIVI

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE:

07 DI ADDITIONAL TIER 1

09 TIER 2

08 ALTRI

Nella presente sottovoce vanno inclusi anche gli strumenti finanziari del tipo "*junior*" e "*mezzanine*" connessi con operazioni di cartolarizzazione.

PORTAFOGLIO BANCARIO:

È prevista la distinzione per "qualità del credito".

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE:

35 DI ADDITIONAL TIER 1

36 ALTRI

Nella presente sottovoce vanno inclusi anche gli strumenti finanziari del tipo *"junior"* e *"mezzanine"* connessi con operazioni di cartolarizzazione.

Voce: **58420**

DERIVATI FINANZIARI DIVERSI DALLE OPZIONI (VALORE NOZIONALE)

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

Sono incluse le operazioni di compravendita di titoli e valute a pronti ancora da regolare.

Con riferimento ai derivati su titoli di capitale, metalli preziosi (eccetto oro) e merci, che prevedono alla scadenza lo scambio del sottostante, vanno segnalate le posizioni (lunghe o corte) relative al flusso finanziario, da rilevare alla data di regolamento di tali contratti.

DERIVATI DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA:

02 POSIZIONI LUNGHE

04 POSIZIONI CORTE

DERIVATI DI COPERTURA:

08 POSIZIONI LUNGHE

10 POSIZIONI CORTE

ALTRI DERIVATI:

Nelle presenti sottovoci figurano anche i derivati negoziati con terzi che replicano contratti derivati interni di copertura di posizioni del portafoglio bancario.

14 POSIZIONI LUNGHE

16 POSIZIONI CORTE

Voce: **58425**

DERIVATI FINANZIARI - OPZIONI (DELTA EQUIVALENT VALUE)

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

Con riferimento ai derivati su titoli di capitale, metalli preziosi (eccetto oro) e merci, che prevedono alla scadenza lo scambio del sottostante, vanno segnalate le posizioni (lunghe o corte) relative al flusso finanziario, da rilevare alla data di regolamento di tali contratti.

DERIVATI DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA:

02 POSIZIONI LUNGHE

04 POSIZIONI CORTE

DERIVATI DI COPERTURA:

08 POSIZIONI LUNGHE

10 POSIZIONI CORTE

ALTRI DERIVATI:

OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO:

CONNESSE CON ATTIVITÀ FINANZIARIE:

18 POSIZIONI LUNGHE

22 POSIZIONI CORTE

CONNESSE CON PASSIVITÀ FINANZIARIE:

26 POSIZIONI LUNGHE

30 POSIZIONI CORTE

ALTRE OPZIONI:

Nelle presenti sottovoci figurano anche i derivati negoziati con terzi che replicano contratti derivati interni di copertura di posizioni del portafoglio bancario.

34 POSIZIONI LUNGHE

38 POSIZIONI CORTE

Voce: **58430**

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA: PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

Sono esclusi gli strumenti finanziari subordinati passivi e i pronti contro termine passivi.

02 VERSO BANCHE

VERSO CLIENTELA:

08 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

12 ALTRE PASSIVITÀ

Voce: **52628**

PORTAFOGLIO BANCARIO: PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

Sono esclusi gli strumenti finanziari subordinati passivi e i pronti contro termine passivi.

DEBITI VERSO BANCHE:

02 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

04 ALTRI

DEBITI VERSO CLIENTELA:

06 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

08 ALTRI

TITOLI DI DEBITO:

10 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

12 ALTRI

ALTRE PASSIVITÀ:

14 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

16 ALTRE

Voce: **58440**

PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

Formano oggetto di segnalazione i pronti contro termine con obbligo di riacquisto a termine da parte dell'intermediario nonché quelli che prevedono per il cessionario la facoltà di rivendita a termine e che non superano il test di *derecognition* dell'IFRS 9.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

04 CON BANCHE

06 CON CLIENTELA

PORTAFOGLIO BANCARIO:

30 CON BANCHE

32 CON CLIENTELA

Voce: **58445**

STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI PASSIVI

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE:

05 DI ADDITIONAL TIER 1

09 TIER 2

08 ALTRI

Voce: **52632**

FINANZIAMENTI

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

DA RICEVERE DA:

BANCHE:

02 POSIZIONI LUNGHE

04 POSIZIONI CORTE

ALTRI INTERMEDIARI:

06 POSIZIONI LUNGHE

08 POSIZIONI CORTE

Voce: **58465**

IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI A

È richiesta la classificazione per "valuta" e "tipo tasso".

BANCHE:

02 POSIZIONI LUNGHE

06 POSIZIONI CORTE

CLIENTELA:

10 POSIZIONI LUNGHE

14 POSIZIONI CORTE

Sottosezione:

12 – SERVIZI DI PAGAMENTO E MONETA ELETTRONICA

Voce: **52503**

ATTIVITÀ FINANZIARIE RIFERITE AI CONTI DI PAGAMENTO E/O ALLA MONETA ELETTRONICA

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce le forme tecniche di impiego delle disponibilità della clientela la cui contropartita contabile è il conto di pagamento e/o la moneta elettronica emessa (cfr. art. 114 quinquies 1, 114 duodecies e 114 terdecies del TUB).

Per la definizione di conto di pagamento e di moneta elettronica cfr. Avvertenze Generali, par. 12.4 e 12.5.

04 DEPOSITI BANCARI

La presente sottovoce va dettagliata per banca depositaria (codice censito). Vanno inclusi anche i conti correnti e i depositi a vista.

06 TITOLI DI DEBITO QUALIFICATI

Per la definizione di titoli qualificati si veda il Regolamento della Banca d'Italia "Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e per gli istituti di moneta elettronica".

La presente sottovoce va dettagliata secondo l'attributo "codice titolo".

08 FONDI COMUNI

Cfr. Regolamento della Banca d'Italia "Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e per gli istituti di moneta elettronica".

La presente sottovoce va dettagliata secondo l'attributo "codice titolo".

Voce: **52565**

ATTIVITÀ FINANZIARIE RIFERITE ALLE SOMME RICEVUTE DALLA CLIENTELA DIVERSE DAI CONTI DI PAGAMENTO E DALLA MONETA ELETTRONICA

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce le forme tecniche di impiego delle disponibilità della clientela la cui contropartita contabile è riferita alle altre somme ricevute dalla clientela diverse da quelle giacenti nei conti di pagamento e da quelle relative alla moneta elettronica emessa segnalate nella voce 52503.

04 DEPOSITI BANCARI

La presente sottovoce va dettagliata per banca depositaria (codice censito). Vanno inclusi anche i conti correnti e i depositi a vista.

06 TITOLI DI DEBITO QUALIFICATI

Per la definizione di titoli qualificati si veda il Regolamento della Banca d'Italia "Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e per gli istituti di moneta elettronica".

La presente sottovoce va dettagliata secondo l'attributo "codice titolo".

08 FONDI COMUNI

Cfr. Regolamento della Banca d'Italia "Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e per gli istituti di moneta elettronica".

La presente sottovoce va dettagliata secondo l'attributo "codice titolo".

Voce: **52505**

CONTI DI PAGAMENTO DELLA CLIENTELA

Per la definizione di conto di pagamento cfr. Avvertenze Generali, par. 12.4.

Nel caso di conti utilizzati anche per finalità diverse da quelle dei servizi di pagamento, nella presente voce vanno indicati solo i saldi dei conti relativi alla prestazione dei servizi di pagamento. Formano oggetto di segnalazione il saldo in essere alla data di riferimento della segnalazione e il numero dei conti di pagamento della clientela.

È prevista la ripartizione per "tipo importo".

02 CONTI DI PAGAMENTO CON SALDO INFERIORE O PARI A 100 EURO

04 CONTI DI PAGAMENTO CON SALDO SUPERIORE A 100 EURO

Voce: **52572**

ALTRE SOMME RICEVUTE DALLA CLIENTELA DEI SERVIZI DI PAGAMENTO ASSOGGETTATE A TUTELA

Per la definizione di conto di pagamento cfr. Avvertenze Generali, par. 12.4.

Va incluso nella presente voce l'ammontare dei fondi ricevuti dalla clientela dei servizi di pagamento da assoggettare a tutela diverse da quelle giacenti nei conti di pagamento, di cui alla voce 52505 (cfr. art. 114 duodecies, comma 1-bis del TUB).

Sono del pari escluse dalla rilevazione nella presente voce le somme relative alla moneta elettronica emessa di cui alla voce 58170.

Voce: **52507**

INTERESSI ATTIVI MATURATI SU CONTI DI PAGAMENTO

Per la definizione di conto di pagamento cfr. Avvertenze Generali, par. 12.4.

Vanno segnalati nella presente voce gli interessi attivi maturati su conti di pagamento nonché sugli sconfinamenti di cui all'art. 4 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, in qualità di Presidente del CICR, del 3 agosto 2016. Sono inclusi sia gli interessi maturati e non ancora esigibili ai sensi del citato articolo, sia quelli esigibili per i quali il cliente non ha autorizzato l'addebito sul conto.

04 INTERESSI MATURATI E NON ANCORA ESIGIBILI

08 INTERESSI MATURATI ED ESIGIBILI

Voce: **52511**

FINANZIAMENTI RELATIVI AI SERVIZI DI PAGAMENTO

Ammontare complessivo dei finanziamenti relativi a servizi di pagamento. L'importo da segnalare è al lordo delle rettifiche di valore.

La voce comprende anche i crediti erogati a seguito di operazioni di anticipo contante e i crediti rivenienti dall'utilizzo di carte virtuali (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

I finanziamenti vanno distinti, con riferimento alle sottovoci 02 e 04, per "tipologia di carta" (aziendale o personale), con riferimento alla sottovoce 06 per "tipo credito" e, con riferimento a tutte le voci, secondo l'attributo "qualità del credito.

Viene inoltre richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 CARTE DI CREDITO CON RIMBORSO A SALDO (CHARGE)

Ammontare dei crediti con rimborso a saldo rivenienti dall'utilizzo di carte di credito che prevedono contrattualmente solo tale modalità di regolamento nonché l'ammontare dei crediti con rimborso a saldo rivenienti dall'utilizzo di carte di credito per le quali è previsto contrattualmente anche il rimborso rateale, ma per le quali a fronte della possibilità contrattuale di effettuare il rimborso rateale o a saldo, il titolare abbia optato per quello a saldo. Non vanno pertanto inclusi gli importi per i quali il titolare abbia optato per il rimborso rateale, da segnalare nella successiva sottovoce relativa a carte di credito con rimborso rateale.

04 CARTE DI CREDITO CON RIMBORSO RATEALE

Ammontare dei crediti rivenienti dall'utilizzo di carte di credito con rimborso rateale che prevedono contrattualmente solo tale modalità di regolamento nonché l'ammontare dei crediti con rimborso rateale rivenienti dall'utilizzo di carte di credito per le quali è previsto contrattualmente anche il rimborso a saldo, ma per le quali a fronte della possibilità contrattuale di effettuare il rimborso rateale o a saldo, il titolare abbia optato per quello rateale. Non vanno pertanto inclusi gli importi per i quali il titolare abbia optato per il rimborso a saldo, da segnalare nella precedente sottovoce relativa a carte di credito con rimborso a saldo.

06 ALTRI FINANZIAMENTI

Nella presente voce vanno segnalati i finanziamenti riferiti a servizi di pagamento diversi da quelli da rilevare nelle precedenti voci.

Voce: **52515**

FINANZIAMENTI RELATIVI AI SERVIZI DI PAGAMENTO: RETTIFICHE DI VALORE EFFETTUATE

Ammontare complessivo delle rettifiche di valore effettuate sui finanziamenti connessi con i servizi di pagamento (cfr. voce 52511) distinto, con riferimento alle sottovoci 10 e 12, per "tipo credito".

Le rettifiche di valore vanno inoltre distinte, con riferimento alle sottovoci dalla 02 alla 08 per "tipologia di carta" (aziendale o personale), con riferimento alle sottovoci 02, 06 e 10, secondo l'attributo "qualità del credito".

CARTE DI CREDITO CON RIMBORSO A SALDO (CHARGE)

Cfr. sottovoce 52511.02.

02 SPECIFICHE

04 DI PORTAFOGLIO

CARTE DI CREDITO CON RIMBORSO RATEALE

Cfr. sottovoce 52511.04.

06 SPECIFICHE

08 DI PORTAFOGLIO

ALTRI FINANZIAMENTI

Cfr. sottovoce 52511.06.

10 SPECIFICHE

12 DI PORTAFOGLIO

Voce: **52521**

FINANZIAMENTI RELATIVI AI SERVIZI DI PAGAMENTO: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Ammontare dei finanziamenti connessi con i servizi di pagamento distinti per "provincia" o "Stato di residenza" del debitore, per "qualità del credito" e, con riferimento alla sottovoce 06, per "tipo credito". Gli importi vanno inoltre distinti, con riferimento alle sottovoci 02 e 04, per "tipologia di carta" (aziendale o personale)

Gli importi da segnalare sono al lordo delle rettifiche di valore.

02 CARTE DI CREDITO CON RIMBORSO A SALDO (CHARGE)

Cfr. sottovoce 52511.02.

04 CARTE DI CREDITO CON RIMBORSO RATEALE

Cfr. sottovoce 52511.04.

06 ALTRI FINANZIAMENTI

Cfr. sottovoce 52511.06.

Voce: **52525**

SERVIZI DI PAGAMENTO: FLUSSO NUOVI CONTRATTI

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1; per la definizione di carte di debito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.2; per la definizione di conto di pagamento cfr. Avvertenze Generali, par. 12.4.

Forma oggetto di segnalazione nella presente voce il numero di nuovi contratti stipulati dall'intermediario segnalante nel trimestre di riferimento della segnalazione. È richiesta la ripartizione per "canali distributivi". I valori segnalati sono i medesimi di quelli previsti nella voce 46416 "Rete di distribuzione di prodotti e servizi".

02 CARTE DI CREDITO

04 CARTE DI DEBITO

06 CONTI DI PAGAMENTO

Voce: **58527**

ESECUZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO

La presente voce non va segnalata dai PISP.

Formano oggetto di segnalazione il numero e l'importo degli ordini di pagamento effettuati per conto della clientela in assenza di un conto di pagamento aperto a loro nome.

02 NUMERO

04 IMPORTO

Voce: **52530**

SERVIZI DI PAGAMENTO: TURNOVER

Cfr. voce 52511 – "Finanziamenti relativi ai servizi di pagamento".

Valore totale dei finanziamenti erogati nel periodo compreso tra il 1° gennaio e la data di riferimento della segnalazione (ad esempio, nella segnalazione riferita al 31 marzo vanno segnalati i finanziamenti erogati dal 1° gennaio fino al 31 marzo; nella segnalazione riferita al 30 giugno vanno segnalati i finanziamenti erogati dal 1° gennaio fino al 30 giugno).

La sottovoce 06 va distinta per "tipo credito".

02 CARTE DI CREDITO CON RIMBORSO A SALDO (CHARGE)

04 CARTE DI CREDITO CON RIMBORSO RATEALE

06 ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: **46436**

ESTRATTI CONTO DI CARTE DI CREDITO

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Nella presente voce va segnalato il numero e l'importo degli estratti conto emessi nel periodo di riferimento relativi all'utilizzo delle carte di credito emesse dall'istituto di pagamento segnalante.

Vanno altresì inclusi gli estratti conto di carte virtuali (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

La presente voce va segnalata con cadenza semestrale.

REGOLATI MEDIANTE:

02 ADDEBITO IN C/C BANCARIO

03 ADDEBITO IN CONTO DI PAGAMENTO

04 ADDEBITO TRAMITE RETE

Formano oggetto di rilevazione nella presente sottovoce gli estratti conto inviati tramite rete (es. Internet) e regolati dall'intestatario del rapporto sempre tramite rete.

12 ALTRI STRUMENTI

Voce: **46440**

OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Numero ed importo delle operazioni effettuate presso gli esercizi convenzionati.

La presente voce riguarda l'attività svolta dagli enti in veste di "acquirer" ([1]) e pertanto va segnalata solo dagli enti che hanno stipulato specifici contratti di "acquiring" con esercizi commerciali per l'accettazione di carte di credito proprie e/o emesse da altri soggetti. La presente voce non va invece segnalata da enti che, pur avendo negoziato voucher di spesa, non hanno stipulato un contratto di "acquiring" con l'esercente stesso. Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre e al 30 giugno.

Vanno segnalate esclusivamente le operazioni effettuate tramite l'utilizzo di POS o altri dispositivi fisici. Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", "provincia di esecuzione dell'operazione", "Stato emittente" e settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code – (variabile "MCC").

Per "localizzazione del dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione" si fa riferimento rispettivamente al Paese e alla provincia nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

OPERAZIONI GESTITE TRAMITE MEZZO ELETTRONICO

Vanno segnalate le operazioni i cui dati sono acquisiti tramite mezzo elettronico.

EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE:

12 DALL'ENTE SEGNALANTE

DA ALTRI ENTI:

14 EMITTENTI NAZIONALI

15 EMITTENTI ESTERI

ALTRE OPERAZIONI

[1] Si considera *acquirer* l'intermediario che, sulla base di uno specifico contratto stipulato con esercizi commerciali (contratto di *acquiring*) è responsabile della raccolta e della gestione dei flussi informativi relativi alle transazioni effettuate, nonché, di norma, del trasferimento di fondi a favore dell'esercente. Inoltre, l'intermediario *acquirer* aderisce a circuiti internazionali e applica apposite commissioni agli esercenti convenzionati per il servizio reso.

Vanno segnalate le operazioni i cui dati sono acquisiti tramite mezzo non elettronico.

EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE:

18 DALL'ENTE SEGNALANTE

DA ALTRI ENTI:

22 EMITTENTI NAZIONALI

24 EMITTENTI ESTERI

Voce: **58662**

OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO SU RETE - MODALITÀ A DISTANZA

La presente voce va segnalata con cadenza semestrale.

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a segnalare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46440.Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili presso esercizi commerciali da segnalare nella voce 46440.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", "provincia di esecuzione dell'operazione", "Stato emittente" e "categoria esercenti convenzionati".

Per "localizzazione del dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione" si fa riferimento al Paese e alla provincia in cui è situato il punto vendita e si rimanda al Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Per i pagamenti mobile P2P la localizzazione del dispositivo e la provincia di esecuzione dell'operazione corrispondono rispettivamente allo Stato emittente e alla provincia di residenza del beneficiario.

Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di credito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

24 NUMERO

26 AMMONTARE

Voce: **58664**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO PRESSO ATM DELLA BANCA SEGNALANTE

La presente voce ha periodicità semestrale

Formano oggetto di segnalazione il numero e l'ammontare delle operazioni effettuate presso gli ATM, basate su carte proprie o emesse da altri soggetti (residenti e non residenti).

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Non vanno incluse le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente.

È prevista la ripartizione per "provincia di esecuzione dell'operazione", "localizzazione del dispositivo" e "Stato emittente".

Per "provincia di esecuzione dell'operazione" e "localizzazione del dispositivo" si intende rispettivamente la provincia e il paese in cui è localizzata l'apparecchiatura, per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di credito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

20 NUMERO

22 AMMONTARE

Voce: **52222**

OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE: MODALITÀ DI TRATTAMENTO

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Numero ed importo delle operazioni di cui alle voci 46440 e 58662 distinte per modalità di trattamento.

Ai fini dell'individuazione degli intermediari tenuti a segnalare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46440.

CON TRATTAMENTO AUTORIZZATIVO "ON LINE"

EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE:

DALL'ENTE SEGNALANTE:

02 NUMERO

04 IMPORTO

DA ALTRI ENTI:

06 NUMERO

08 IMPORTO

ALTRE

Per tali operazioni è richiesta la specifica della causale del trattamento (interruzione di collegamento, trattamento cartaceo o altro).

EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE:

DALL'ENTE SEGNALANTE:

10 NUMERO

12 IMPORTO

DA ALTRI ENTI:

14 NUMERO

16 IMPORTO

Voce: **46448**

CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

La presente voce va segnalata dai soli IP e IMEL che emettono proprie carte di credito. Pertanto tale voce non deve essere segnalata dagli IP e dagli IMEL che curano esclusivamente la distribuzione di carte di credito emesse da altri soggetti.

Vanno incluse anche le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Le carte vanno distinte tra carte aziendali e carte personali.

02 CO-BRANDED

Numero delle carte di credito emesse dall'ente segnalante in collaborazione con altri operatori offerenti beni o servizi.

06 ALTRE

Voce: **46452**

CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE: RIPARTIZIONE PER FUNZIONI

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Il contenuto della presente voce va segnalato annualmente alla prevista data di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre.

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46448.

Vanno incluse anche le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Le carte vanno distinte tra carte aziendali e carte personali.

02 MONOFUNZIONALI

06 MULTIFUNZIONALI

Numero delle carte utilizzabili su ATM e POS anche con funzioni di carte di debito, cioè determinando a fronte di ogni operazione di prelievo o pagamento, un addebito in conto eseguito, di norma, entro il giorno successivo all'operazione.

Voce: **46456**

POSIZIONI SULLE QUALI LE CARTE DI CREDITO INSISTONO

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Le posizioni vanno riferite ai soggetti ai quali fa capo il regolamento delle diverse carte di credito emesse. In particolare, nel caso di carte supplementari associate ad una carta principale va segnalata un'unica posizione; medesima indicazione nel caso di più carte rilasciate ad esponenti di un'azienda il cui regolamento faccia capo all'azienda stessa.

Vanno incluse anche le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Il contenuto della presente voce va segnalato annualmente alla prevista data di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre.

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46448.

Le posizioni vanno distinte a seconda che si riferiscano a carte aziendali o carte personali.

Voce: **46460**

POSIZIONI ATTIVE DELLE CARTE DI CREDITO

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Numero delle posizioni, riferite ai soggetti, sulle quali è stata registrata almeno una operazione nell'anno.

Vanno incluse anche le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Il contenuto della presente voce va segnalato annualmente alla prevista data di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre.

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46448.

Le posizioni vanno distinte a seconda che si riferiscano a carte aziendali o carte personali.

CON REGOLAMENTO:

02 CON ADDEBITO IN CONTO

Numero delle posizioni regolate mediante l'addebito preautorizzato in conto corrente o sul conto di pagamento.

06 CON ALTRI STRUMENTI

Numero delle posizioni regolate mediante assegni bancari, circolari, ecc.

CON MODALITÀ DI RIMBORSO:

10 IN UN'UNICA SOLUZIONE

14 CON RATEIZZAZIONE

CON LIMITE DI SPESA:

18 FINO A 1.500 EURO

22 SUPERIORE A 1.500 EURO

26 SENZA LIMITE DI SPESA

Voce: **46464**

ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Numero e ammontare degli anticipi di contante ai possessori di carte di credito.

Vanno inclusi nella presente voce anche gli anticipi di contante ai possessori di carte di credito virtuali (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre e al 30 giugno.

Vanno esclusi gli anticipi di contante derivanti da operazioni "cash back" e "cash in shop" segnalate nelle voci 58702 e 58703.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" limitatamente alla sottovoce 10. L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario

È altresì richiesta la "localizzazione del dispositivo" e lo schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). Per "localizzazione del dispositivo" si fa riferimento al paese in cui è installata l'apparecchiatura o è situato lo sportello.

Viene inoltre prevista la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso"). Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento.

DALL'ENTE SEGNALANTE A:

È prevista la ripartizione per "tipo terminale" e per "provincia di esecuzione dell'operazione".

02 PORTATORI DI PROPRIA CARTA

Anticipi di contante effettuati dall'ente segnalante a favore dei titolari di carte emesse dall'ente stesso.

Per tale sottovoce è richiesta la distinzione tra carte aziendali e carte personali.

PORTATORI DI ALTRA CARTA:

Anticipi di contante effettuati dall'ente segnalante a titolari di carte emesse da altre società sia italiane che estere.

04 DI EMITTENTI NAZIONALI

08 DI EMITTENTI ESTERI

DA ALTRI ENTI EMITTENTI A:

10 PORTATORI DI CARTE EMESSE DALL'ENTE SEGNALANTE

Anticipi di contante a favore di possessori di carte di credito emesse dall'ente segnalante effettuati da altre società emittenti.

Per tale sottovoce è richiesta la distinzione tra carte aziendali e carte personali.

Voce: **58702**

ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO: CASH BACK E CASH IN SHOP (LATO ISSUING)

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

È altresì richiesta la "localizzazione del dispositivo" e lo schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). Per "localizzazione del dispositivo" si fa riferimento al Paese in cui è installata l'apparecchiatura.

Viene inoltre prevista la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso"). Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento.

CASH BACK

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash back (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.9).

Il numero e l'importo dell'operazione di anticipo contante sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nella sottovoci 46464.

20 NUMERO

22 AMMONTARE

CASH IN SHOP

Formano oggetto di rilevazione le operazioni le operazioni di cash in shop (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.10).

24 NUMERO

26 AMMONTARE

Voce: **58703**

ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO: CASH BACK E CASH IN SHOP (LATO ACQUIRING)

La presente voce va segnalata con cadenza semestrale.

È richiesta la ripartizione per "Stato emittente", "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "localizzazione del dispositivo". Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente, per "provincia di esecuzione dell'operazione" e "localizzazione del dispositivo" si fa riferimento al Paese in cui è installata l'apparecchiatura.

PRESSO POS O ALTRO DISPOSITIVO GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE - CASH BACK:

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash back (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.9).

Il numero e l'importo delle operazioni di anticipo di contante sono distinti dalle operazioni di pagamento da segnalare nelle voci 46440 e 58662.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

CASH IN SHOP

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash in shop (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.10).

14 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **46468**

OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Numero e importo delle operazioni di pagamento effettuate dai titolari delle carte di credito emesse dall'IP o dall'IMEL.

Vanno incluse anche le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46448.

Per tale voce è richiesta la distinzione tra carte aziendali e carte personali, la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo" e per settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code – (variabile "MCC"). L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di credito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

04 PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI REALI (MODALITÀ NON A DISTANZA)

Operazioni effettuate sia in Italia sia all'estero.

05 PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA)

Operazioni effettuate sia in Italia sia all'estero.

Non vanno incluse le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente.

06 SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA)

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58727.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

Voce: **52232**

OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO: MODALITÀ DI TRATTAMENTO

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Numero e importo delle operazioni di cui alla voce 46468 distinte per modalità di trattamento.

Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre e al 30 giugno.

CON TRATTAMENTO AUTORIZZATIVO "ON LINE":

02 NUMERO

04 IMPORTO

ALTRE:

Per tali operazioni è richiesta la specifica della causale del trattamento (interruzione di collegamento, trattamento cartaceo o altro).

06 NUMERO

08 IMPORTO

Voce: **46550**

CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Va segnalato il numero delle carte di credito emesse dall'IP o dall'IMEL, alla data di riferimento della segnalazione, sia direttamente che tramite altri operatori, suddivise per provincia di residenza del titolare della carta.

Vanno incluse anche le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Per tale voce è richiesta la distinzione tra carte aziendali e carte personali.

Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre e al 30 giugno.

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46448.

Viene inoltre prevista la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso"). Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento.

Limitatamente alle sottovoci 01 e 03 viene richiesta la ripartizione per "digitalizzazione".

Ai fini della compilazione della presente voce per "periodo di riferimento" si intende dal 1° gennaio alla data di segnalazione.

ATTIVE:

Per le carte attive viene richiesta anche l'indicazione della tecnologia utilizzata (EMV compliant, non EMV compliant)

01 SU RETE

Carte utilizzate almeno una volta nel "periodo di riferimento" su rete (es. Internet).

03 ALTRO

Carte utilizzate almeno una volta nel "periodo di riferimento" ad esclusione di quelle segnalate nella sottovoce 46550.01.

06 NON ATTIVE

Carte che non sono state mai utilizzate nel "periodo di riferimento".

BLOCCATE:

Numero delle carte di credito bloccate a qualsiasi titolo. Per tale sottovoce è richiesto di specificare la causale distinguendo tra blocco di sicurezza (a causa di furti, smarrimenti e utilizzi fraudolenti), blocco per insolvenza e blocco tecnico (blocchi diversi dai precedenti o natura del blocco non determinabile).

12 BLOCCO DI SICUREZZA

14 BLOCCO PER INSOLVENZA

16 BLOCCO TECNICO

Voce: **52240**

CARTE DI CREDITO ATTIVE SU RETE IN CIRCOLAZIONE: ADESIONE AI SISTEMI DI SICUREZZA

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1

Numero e importo delle operazioni basate su carte di credito di cui alla voce 46550.01 distinte a seconda dell'adesione o meno a sistemi di sicurezza.

CARTE DI CREDITO ADERENTI AI SISTEMI DI SICUREZZA:

I sistemi di sicurezza delle transazioni online (e-commerce) da considerare - ai fini della compilazione delle presenti sottovoci - sono i protocolli che prevedono l'autentificazione certificata e centralizzata degli utenti sul web (es. Verified by Visa - VbV, Secure Code Mastercard - SCM).

02 NUMERO

04 IMPORTO

CARTE DI CREDITO NON ADERENTI AI SISTEMI DI SICUREZZA:

06 NUMERO

08 IMPORTO

Voce: **52242**

CARTE DI CREDITO REVOCATE PER INSOLVENZA: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Numero e importo delle operazioni rivenienti dall'utilizzo di carte di credito soggette a revoca di utilizzo per insolvenza nel trimestre di riferimento, distinte per soggetto al quale riferire il relativo rischio e per provincia di residenza del titolare della carta.

Vanno incluse anche le operazioni con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46448.

CON RISCHIO A CARICO DELL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE:

02 NUMERO

04 IMPORTO

CON RISCHIO A CARICO DI TERZI:

06 NUMERO

08 IMPORTO

Voce: **46555**

CARTE DI CREDITO: ESERCIZI CONVENZIONATI

Per la definizione di carte di credito, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.1.

Numero degli esercizi, alla data di riferimento della segnalazione, con i quali l'ente segnalante ha in essere una convenzione per l'accettazione di pagamenti basati su carte di credito, distinto per categoria commerciale (settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code) e provincia della sede legale dell'esercizio stesso.

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46440.

Per esercizi convenzionati attivi si intendono quelli che hanno originato almeno un'operazione nel periodo di riferimento.

Ai fini della compilazione della presente voce per "periodo di riferimento" si intende dal 1° gennaio alla data di segnalazione.

È prevista la ripartizione per "canale operativo" ad esclusione delle sottovoci 24 e 30.

ATTIVI SENZA TERMINALE POS:

Nelle sottovoci 16 e 18 vanno convenzionalmente inclusi anche gli esercizi convenzionati che utilizzano dispositivi/lettori o "app" diversi dal POS per l'inizializzazione del pagamento con carta virtuale (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

16 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE

18 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

NON ATTIVI SENZA TERMINALE POS:

20 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE

22 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

ATTIVI CON TERMINALE POS:

Si intendono tutti i terminali POS installati o meno dall'ente segnalante.

24 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE: ESERCIZI CONVENZIONATI SU RETE

Numero degli esercizi convenzionati per l'accettazione di pagamenti basati su carte di credito esclusivamente su rete (es. Internet).

26 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE: ALTRI ESERCIZI CONVENZIONATI

Numero degli esercizi convenzionati ad esclusione di quelli segnalati nella precedente sottovoce.

28 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

NON ATTIVI CON TERMINALE POS:

Si intendono tutti i terminali POS installati o meno dall'ente segnalante.

30 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE: ESERCIZI CONVENZIONATI SU RETE

Numero degli esercizi convenzionati per l'accettazione di pagamenti basati su carte di credito su rete (es. Internet)

32 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE: ALTRI ESERCIZI CONVENZIONATI

Numero degli esercizi convenzionati ad esclusione di quelli segnalati nella precedente sottovoce.

34 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Voce: **3229**

POINTS OF SALE (P.O.S.) O ALTRI DISPOSITIVI DIVERSI DA ATM: NUMERO APPARECCHIATURE FISICHE

Apparecchiature automatiche di proprietà dell'IP o dell'IMEL segnalante, comprese quelle gestite per il tramite di società esterne, collocate presso esercizi commerciali, mediante le quali i soggetti abilitati possono effettuare l'addebito/accredito automatico del proprio conto a fronte del pagamento dei beni o dei servizi acquistati o prelievo di contante e l'accredito/addebito del conto intestato all'esercente tramite una procedura automatizzata gestita, direttamente o per il tramite di altro ente, dallo stesso intermediario segnalante o dal gruppo di società offerente il servizio. Nel caso in cui la proprietà sia in capo ad un soggetto non vigilato (es. proprietà dell'esercizio commerciale) la segnalazione è in capo a chi gestisce l'apparecchiatura.

Vanno esclusi i cosiddetti POS virtuali.

Le informazioni riportate in questa voce riguardano dati di consistenza e debbono pertanto riflettere il numero complessivo delle apparecchiature alla data del 30 giugno e del 31 dicembre di ciascun anno.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", "provincia di sportello", "settore di attività economica" e "ramo di attività economica".

Viene inoltre richiesta la distinzione in base alla presenza della funzione "*contactless*" (variabile "*contactless*") e in base alla tipologia di transazione consentita (variabile "tipo transazione").

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia e allo Stato di installazione dell'apparecchiatura utilizzata dal cliente nel colloquio con l'intermediario segnalante.

La settorizzazione fa riferimento alla distribuzione dei terminali attivi per gruppo di attività economica degli esercizi commerciali presso cui sono installati.

POS

12 RETE AZIENDALE

Numero delle apparecchiature P.O.S. gestite unicamente dall'azienda segnalante che non consentono di operare ai titolari di carte emesse da altre società.

14 RETE INTERAZIENDALE

Numero delle apparecchiature P.O.S. gestite dall'azienda segnalante che consentono di operare anche ai titolari di carte emesse da altre società in quanto poste in circolarità con sistemi P.O.S. facenti capo ad altri intermediari.

16 ALTRI DISPOSITIVI

Voce: **58587**

POINTS OF SALES (P.O.S.): NUMERO APPARECCHIATURE VIRTUALI

Vanno segnalati nella presente voce i POS diversi da apparecchiature fisiche (ad es. i punti vendita "on line" nell'ambito del commercio elettronico).

Le informazioni riportate nella presente voce riguardano dati di consistenza e debbono pertanto riflettere il numero complessivo delle apparecchiature alla data del 30 giugno e del 31 dicembre di ciascun anno.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per la valorizzazione della quale si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Voce: **58586**

POINTS OF SALE (P.O.S.) CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE: NUMERO APPARECCHIATURE

La presente voce ha periodicità semestrale.

Apparecchiature automatiche installate presso esercizi con i quali l'IP o l'IMEL segnalante ha stipulato uno specifico contratto di "acquiring". Per la definizione di acquirer si vede la voce 58630.

Vanno esclusi i cosiddetti POS virtuali.

È prevista la ripartizione per "provincia di sportello", "settore di attività economica" e per "localizzazione del dispositivo". La distribuzione territoriale ("provincia di sportello" e "localizzazione del dispositivo") va riferita alla provincia e allo Stato di installazione dell'apparecchiatura utilizzata dal cliente nel colloquio con l'intermediario segnalante.

La settorizzazione fa riferimento alla distribuzione dei terminali attivi per gruppo di attività economica degli esercizi commerciali presso cui sono installati.

Viene inoltre richiesta la distinzione in base alla presenza della funzione "*contactless*" (variabile "*contactless*") e la ripartizione per tipologia di transazione consentita (variabile "tipo transazione").

CONVENZIONATI ESCLUSIVAMENTE CON L'ENTE SEGNALANTE:

Si intendono tutti i terminali POS presso i quali il soggetto segnalante risulta l'unico "acquirer".

MONOCIRCUITO

02 CIRCUITO CARTE DI DEBITO

06 ALTRO CIRCUITO

MULTICIRCUITO

Vanno comprese le apparecchiature sulle quali è possibile operare su più circuiti con carte di pagamento.

10 CIRCUITI CARTE DI DEBITO

Numero delle apparecchiature P.O.S. sulle quali è possibile operare esclusivamente con carte di debito.

14 ALTRI CIRCUITI

Numero delle apparecchiature P.O.S. sulle quali è possibile operare esclusivamente con carte diverse da carte di debito (ad es. carte di credito).

18 CIRCUITI CARTE DI DEBITO E ALTRI CIRCUITI

Numero delle apparecchiature P.O.S. sulle quali è possibile operare con più tipologie di carta di pagamento (es. carte di debito, carte di credito, carte prepagate etc.).

CONVENZIONATI CON PIÙ SOGGETTI:

Si intendono tutti i terminali POS presso i quali il soggetto segnalante non risulta essere l'unico "acquirer".

MONOCIRCUITO

22 CIRCUITO CARTE DI DEBITO

26 ALTRO CIRCUITO

MULTICIRCUITO

Vanno comprese le apparecchiature sulle quali è possibile operare su più circuiti con carte di pagamento.

30 CIRCUITI CARTE DI DEBITO

Cfr. sottovoce 58586.10.

34 ALTRI CIRCUITI

Cfr. sottovoce 58586.14.

38 CIRCUITI CARTE DI DEBITO E ALTRI CIRCUITI

Cfr. sottovoce 58586.18.

Voce: **58588**

DISPOSITIVI DIVERSI DA POS E DA ATM CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE: NUMERO APPARECCHIATURE

La presente voce ha periodicità semestrale.

Apparecchiature automatiche diverse da POS e da ATM installate presso esercizi con i quali l'ente segnalante ha stipulato uno specifico contratto di "acquiring".

È prevista la ripartizione per "provincia di sportello", "settore di attività economica" e per "localizzazione del dispositivo". La distribuzione territoriale ("provincia di sportello" e "localizzazione del dispositivo") va riferita alla provincia e allo Stato di installazione dell'apparecchiatura utilizzata dal cliente nel colloquio con l'intermediario segnalante.

La settorizzazione fa riferimento alla distribuzione dei terminali attivi per gruppo di attività economica degli esercizi commerciali presso cui sono installati.

Viene inoltre richiesta la distinzione in base alla presenza della funzione "*contactless*" (variabile "*contactless*") e la ripartizione per tipologia di transazione consentita (variabile "tipo transazione").

Voce: **58550**

BONIFICI DISPOSTI DALLA CLIENTELA

Per bonifico si intende l'ordine impartito da un cliente al proprio istituto di pagamento di mettere una data somma a disposizione di un terzo beneficiario del pagamento.

Nella segnalazione vanno inclusi i giroconti - ossia i trasferimenti di fondi tra conti intestati al medesimo cliente - tra conti aperti presso banche o istituti di pagamento diversi; vanno invece esclusi i giroconti tra i conti aperti all'interno dello stesso istituto si pagamento. Non vanno inclusi i pagamenti effettuati tramite i modelli di pagamento unificato F23 e F24 da segnalare nella voce 58552.

Con riguardo agli ordini multipli - ossia disposti da clienti relativi a una pluralità di bonifici (es. per pagamento stipendi) - vanno rilevati i bonifici eseguiti e non gli ordini.

La quota di operazioni relativa al servizio di Corporate Banking Interbancario (CBI) deve essere segnalata in qualità di istituto di pagamento "passivo" destinatario della disposizione CBI.

Vanno inoltre inclusi (cfr. anche la voce 58577, sottovoci 10 e 12):

- i pagamenti disposti dagli enti pubblici, in genere a fronte di mandati;
- i bonifici permanenti ossia le disposizioni di pagamento ricorrenti, di norma di importo fisso (es. pagamento affitto), che l'istituto di pagamento esegue a fronte di un ordine permanente impartito da un proprio cliente;

Vanno invece esclusi:

- i trasferimenti di fondi a favore di esercenti commerciali derivanti dall'utilizzo di carte di debito o di credito e quelli a favore di beneficiari di incassi con addebito preautorizzato e di altri incassi conto terzi;
- i bonifici inviati all'estero dall'istituto di pagamento segnalante ma disposti dalla clientela presso altre banche o altri istituti di pagamento.

È prevista la ripartizione per "settore di attività economica", per "Stato di controparte", per "classe di importo" per "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "modalità di avvio". Tale ultima si riferisce alla provincia della filiale dell'istituto di pagamento presso cui il cliente detiene il conto. Per i conti online, la provincia si riferisce alla residenza del cliente.

Limitatamente alle sottovoci 58550.42 e 58550.44 è prevista la ripartizione per "Tipo inizializzazione".

Per il "settore di attività economica" si fa riferimento al settore del cliente dell'ente segnalante che dispone il bonifico, per lo "Stato di controparte" si fa riferimento all'istituto di pagamento presso cui è acceso il conto del beneficiario.

CON MODALITÀ TRADIZIONALI:

Bonifici disposti dal cliente ordinante mediante l'utilizzo di supporti cartacei (lettera o modulistica di sportello).

02 NUMERO

12 AMMONTARE

CON MODALITÀ AUTOMATIZZATE:

SUPPORTI MAGNETICI E A.T.M.:

Bonifici disposti mediante l'utilizzo di supporti magnetici o A.T.M.

34 NUMERO

36 AMMONTARE

COLLEGAMENTI TELEMATICI O TELEFONICI (DIVERSI DA INTERNET):

Bonifici disposti mediante collegamenti telematici (diversi da internet) o telefonici (ivi inclusi i messaggi inviati attraverso telefoni tipo SMS).

42 NUMERO

44 AMMONTARE

INTERNET:

Bonifici disposti mediante reti aperte (ivi inclusi i messaggi Extranet o Internet inviati con dispositivi diversi dal PC, quali ad esempio i dispositivi WAP).

50 NUMERO

52 AMMONTARE

Voce: **58552**

MODELLI DI PAGAMENTO UNIFICATO

Vanno ricompresi nella seguente voce i modelli F23 e F24.Per la definizione di "bonifico" si veda la voce 58550.

Sono inclusi i bonifici messi a disposizione dei beneficiari e i vaglia postali internazionali.

È prevista la ripartizione per "settore di attività economica" e "provincia di esecuzione dell'operazione". Il "settore di attività economica" va riferito al cliente ordinante mentre la "provincia di esecuzione dell'operazione" si riferisce alla provincia dello sportello presso il quale l'operazione viene effettuata dal cliente. Per i conti online, la provincia si riferisce alla residenza del cliente.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

Voce: **58555**

BONIFICI RICEVUTI DA PROPRIA CLIENTELA

La presente voce ha periodicità semestrale.

Per la definizione di "bonifico" si veda la voce 58550.

Sono inclusi i bonifici messi a disposizione dei beneficiari e i vaglia postali internazionali.

Con riguardo agli ordini multipli - ossia disposti da clienti relativi a una pluralità di bonifici - vanno rilevati i singoli bonifici ricevuti e non gli ordini.

È prevista la ripartizione per "settore di attività economica", per "Stato di controparte", per "classe di importo" e per "provincia di esecuzione dell'operazione". Tale ultima si riferisce alla provincia della filiale dell'istituto di pagamento presso cui il cliente detiene il conto.

La variabile "Stato di controparte" va riferita alla banca o all'istituto di pagamento dell'ordinante. Il "settore di attività economica" va riferito al cliente beneficiario.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

Voce: **58560**

OPERAZIONI DI "MONEY TRANSFER"

Per la definizione di Money Transfer, cfr. Avvertenze Generali, par. 12.3.

La presente voce ha periodicità trimestrale e si riferisce alle sole operazioni poste in essere nel trimestre di riferimento.

Sono considerate le operazioni di trasferimento fondi effettuate da prestatori di servizi di pagamento italiani autorizzati al servizio di "money transfer", che operano mediante apposite infrastrutture di colloquio.

Resta ferma la possibilità per l'ordinante di fornire la provvista per la successiva esecuzione del servizio di rimessa attingendo i fondi da un conto di pagamento. Parimenti, in alternativa al ritiro dei fondi in contante, il beneficiario può chiederne l'accredito su un conto di pagamento successivamente alla conclusione dell'operazione di rimessa.

Sono comunque escluse dalla segnalazione le operazioni di trasferimento fondi che ai fini della legislazione in materia di servizi di pagamento nell'area unica dei pagamenti in euro si configurino quali servizi di bonifico o addebito diretto.

OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER IN ITALIA

È prevista la ripartizione per "settore di attività economica", per "Stato di controparte", per "provincia di esecuzione dell'operazione", per "canale distributivo", per "provincia di residenza dell'ordinante/beneficiario" e per "tipologia di provvista" (in contanti/con strumenti diversi dal contante).

IN ENTRATA:

La variabile "settore di attività economica" va riferita al beneficiario.

La variabile "Stato di controparte" va riferita all'ordinante.

La "provincia di esecuzione dell'operazione" è quella dello sportello (o punto vendita) presso cui il beneficiario ha ritirato l'importo trasferito.

La variabile "provincia di residenza dell'ordinante/beneficiario" è quella di residenza anagrafica del beneficiario.

10 NUMERO

14 AMMONTARE

IN USCITA:

La variabile "settore di attività economica" va riferita all'ordinante.

La variabile "Stato di controparte" va riferita al destinatario dell'importo trasferito.

La "provincia di esecuzione dell'operazione" è quella dello sportello (o del punto vendita) presso cui viene ordinata l'operazione.

La variabile "provincia di residenza dell'ordinante/beneficiario" è quella di residenza anagrafica dell'ordinante.

18 NUMERO

22 AMMONTARE

OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER IN ALTRI PAESI IN CUI OPERA L'INTERMEDIARIO

È prevista la ripartizione per "settore di attività economica", per "Stato di controparte", per "Stato di esecuzione dell'operazione", per "canale distributivo" e per "tipologia di provvista" (in contanti/con strumenti diversi dal contante).

IN ENTRATA:

La variabile "Stato di controparte" va riferita all'ordinante.

La variabile "settore di attività economica" va riferita al beneficiario.

Lo Stato di esecuzione dell'operazione si riferisce a quello della filiale dell'istituto di pagamento presso cui il beneficiario ha ritirato l'importo trasferito.

26 NUMERO

30 AMMONTARE

IN USCITA:

La variabile "Stato di controparte" va riferita al destinatario dell'importo trasferito.

La variabile "settore di attività economica" va riferita all'ordinante.

Lo Stato di esecuzione dell'operazione si riferisce a quello del punto vendita presso cui viene eseguita l'operazione.

34 NUMERO

38 AMMONTARE

Voce: **58565**

ADDEBITI ESEGUITI SUI CONTI DI PROPRIA CLIENTELA

Gli addebiti eseguiti in serie/blocco devono essere segnalati conteggiando le singole transazioni.

È prevista la ripartizione per "settore di attività economica", per "Stato di controparte", per "classe di importo" per "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "modalità di avvio". Tale ultima si riferisce alla provincia della filiale dell'istituto di pagamento presso la quale il cliente detiene il conto addebitato.

Il "settore di attività economica" va riferito al cliente che detiene il conto. Lo "Stato di controparte" fa riferimento alla banca del beneficiario.

A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PRE-AUTORIZZATE:

Addebiti eseguiti su conti di propri clienti a fronte di disposizioni di incasso impartite (all'istituto di pagamento segnalante o ad altro istituto di pagamento o banca) dal beneficiario, sulla base di preautorizzazione rilasciata dal cliente debitore. Vanno inclusi sia gli addebiti preautorizzati effettuati a fronte di disposizioni di incasso conformi a standard definiti in ambito interbancario (es. Rapporti Interbancari Accentrati - R.I.A., Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.) sia quelli eseguiti a fronte di disposizioni non standardizzate.

Vanno anche inclusi gli addebiti originati da disposizioni provenienti dall'estero.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO NON PREAUTORIZZATE:

Addebiti eseguiti su conti di propri clienti per il pagamento di cambiali, tratte, ricevute bancarie cartacee, incassi mediante avviso (Mav), ricevute bancarie elettroniche (RiBa) e ricevute similari.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58567**

ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE

Accrediti eseguiti su conti a fronte di disposizioni di incasso presentate dalla clientela, sulla base di preautorizzazioni rilasciate dai debitori. Gli accrediti eseguiti in serie/blocco devono essere segnalati conteggiando le singole transazioni.

È prevista la ripartizione per "modalità di avvio", per "Stato di controparte", per "classe di importo" e per "provincia di esecuzione dell'operazione". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è la banca presso cui è acceso il conto del debitore mentre la "provincia di esecuzione dell'operazione" si riferisce alla provincia della filiale dell'istituto di pagamento presso la quale il cliente detiene il conto.

È inoltre richiesta la ripartizione tra accrediti con mandato elettronico e accrediti senza mandato elettronico (variabile "Modalità consenso") e per "schema di addebito".

02 NUMERO

04 AMMONTARE

Voce: **58569**

RICEVUTE BANCARIE ELETTRONICHE E SIMILARI

Ricevute bancarie elettroniche (RiBa) ed altre disposizioni di incasso presentate mediante supporti magnetici o tramite collegamenti telematici da propria clientela che, nel periodo di rilevazione, sono scaduti presso l'intermediario segnalante o sono stati da esso inviati a banche o intermediari, italiani o esteri, per l'incasso. Sono escluse le disposizioni di incasso eseguite mediante addebiti preautorizzati e gli incassi mediante avviso (Mav).

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "settore di attività economica" e per "provincia di esecuzione dell'operazione". Per lo "Stato di controparte" si fa riferimento alla banca dell'emittente, per il settore di attività economica si fa riferimento al settore del cliente dell'azienda segnalante, per la "provincia di esecuzione dell'operazione" si fa riferimento alla provincia dello sportello presso il quale il cliente ha presentato i titoli per l'incasso

02 NUMERO

04 AMMONTARE

Voce: **58575**

INCASSI MEDIANTE AVVISO PRESENTATI (MAV)

Operazioni standardizzate di incasso mediante avviso presentate dal beneficiario all'istituto di pagamento segnalante e non preventivamente domiciliate presso lo stesso istituto di pagamento o presso altra banca/istituto di pagamento.

La segnalazione fa carico all'istituto di pagamento presso cui il beneficiario del pagamento ha presentato gli avvisi di incasso.

È prevista la ripartizione per "settore di attività economica", per "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "Stato di controparte".

Per il "settore di attività economica" si fa riferimento al settore del cliente dell'ente segnalante cioè al beneficiario, per la "provincia di esecuzione dell'operazione" si fa riferimento alla provincia dello sportello presso cui il cliente beneficiario detiene il conto, per lo "Stato di controparte" si fa riferimento alla banca del debitore.

02 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58577**

BOLLETTINI DI CONTO

Gli IP e gli IMEL dovranno segnalare gli incassi effettuati per il tramite di bollettini postali, bancari (es. "Freccia")

È prevista la ripartizione per "provincia di esecuzione dell'operazione".

Per le sottovoci 14, 16, 22 e 24 la "provincia di esecuzione dell'operazione" si riferisce alla provincia della filiale dell'istituto di pagamento presso la quale l'operazione viene effettuata dal pagatore. Per le sottovoci 18, 20, 26 e 28 la "provincia di esecuzione dell'operazione" si riferisce alla provincia: 1) di installazione dell'apparecchiatura utilizzata per il pagamento, ove presente; 2) di residenza del cliente. Per le sottovoci 26 e 28, nel caso di incassi tramite rete terza, la provincia di esecuzione dell'operazione, ove non conosciuta, andrà valorizzata utilizzando l'opzione "non applicabile".

Limitatamente alle sottovoci da 14 a 28 è inoltre richiesta la classificazione per "tipologia di provvista".

SU MANDATO SOTTOSCRITTO CON ALTRO INTERMEDIARIO:

Vanno segnalate le operazioni di incasso per il tramite di bollettini effettuate in esecuzione di un sottostante rapporto di mandato sottoscritto preventivamente dall'ente segnalante con altro intermediario (es. Poste Italiane) anche tramite adesione a una piattaforma che realizza una condizione assimilabile a un accordo.

Non rientrano in questa categoria i pagamenti effettuati mediante addebiti preautorizzati nonché quelli associati agli incassi mediante avviso (m.a.v.) o alle Ri.Ba.

OPERAZIONI EFFETTUATE ALLO SPORTELLO

Vanno ricomprese le operazioni effettuate presso sportelli (in presenza di un operatore) o assimilati (ad es. Tabaccai).

14 NUMERO

Nel caso in cui con un unico pagamento viene regolata una pluralità di operazioni (ad esempio, due o più rate di rimborso di finanziamenti, due o più rate riferite a bollette di utenze) va segnalato il numero delle operazioni regolate.

16 AMMONTARE

OPERAZIONI NON EFFETTUATE ALLO SPORTELLO

18 NUMERO

Nel caso in cui con un unico pagamento viene regolata una pluralità di operazioni (ad esempio, due o più rate di rimborso di finanziamenti, due o più

rate riferite a bollette di utenze) va segnalato il numero delle operazioni regolate.

20 AMMONTARE

SU MANDATO SOTTOSCRITTO CON L'ENTE BENEFICIARIO:

È altresì prevista la ripartizione per "settore di attività economica", "Stato di controparte", "tipo incasso" e "tipo mandato".

La variabile "settore di attività economica" va riferita al cliente beneficiario del pagamento.

Vanno segnalate le operazioni di incasso per il tramite di bollettini effettuate in esecuzione di un sottostante rapporto di mandato sottoscritto preventivamente dall'ente segnalante direttamente con l'ente beneficiario del pagamento (c.d. "ente fatturatore"), anche tramite adesione a una piattaforma che realizza una condizione assimilabile a un accordo (es. PagoPA ([1])).

Non rientrano in questa categoria i pagamenti effettuati mediante addebiti preautorizzati nonché quelli associati agli incassi mediante avviso (m.a.v.) o alle Ri.Ba.

OPERAZIONI EFFETTUATE ALLO SPORTELLO

Vanno ricomprese le operazioni effettuate presso sportelli (in presenza di un operatore) o assimilati (ad es. Tabaccai).

22 NUMERO

Nel caso in cui con un unico pagamento viene regolata una pluralità di operazioni (ad esempio, due o più rate di rimborso di finanziamenti, due o più rate riferite a bollette di utenze) va segnalato il numero delle operazioni regolate.

24 AMMONTARE

OPERAZIONI NON EFFETTUATE ALLO SPORTELLO

26 NUMERO

Nel caso in cui con un unico pagamento viene regolata una pluralità di operazioni (ad esempio, due o più rate di rimborso di finanziamenti, due o più rate riferite a bollette di utenze) va segnalato il numero delle operazioni regolate.

28 AMMONTARE

[1] Nel caso di pagamenti effettuati tramite PagoPA, il settore di attività economica, ove non conosciuto (ad es. il beneficiario non è cliente del soggetto segnalante), andrà valorizzato con l'opzione "non applicabile".

SENZA MANDATO:

È altresì prevista la ripartizione per "settore di attività economica" e "Stato di controparte".

La variabile "settore di attività economica" va riferita al cliente beneficiario del pagamento. Nel caso di beneficiari non clienti del segnalante, il settore di attività economica, ove non conosciuto, andrà valorizzato utilizzando l'opzione "non applicabile".

Vanno segnalate le operazioni di incasso per il tramite di bollettini diverse da quelle con mandato; in questo caso l'operazione di pagamento produce gli effetti di un normale bonifico e, pertanto, va segnalata anche nella voce 58550 "bonifici disposti da propria clientela".

10 NUMERO

Nel caso in cui con un unico pagamento viene regolata una pluralità di operazioni (ad esempio, due o più rate di rimborso di finanziamenti, due o più rate riferite a bollette di utenze) va segnalato il numero delle operazioni regolate.

12 AMMONTARE

Voce: **58590**

AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: NUMERO APPARECCHIATURE (RILEVAZIONE PER UBICAZIONE E FUNZIONE)

Apparecchiature automatiche di pertinenza dell'istituto di pagamento, comprese quelle gestite per il tramite di società esterne, abilitate ad operare con il pubblico, che consentono l'effettuazione di operazioni di cassa con il contestuale aggiornamento del saldo dei conti di pertinenza della clientela e, eventualmente, di altre operazioni con carattere sia dispositivo (giroconti, bonifici, ecc.) sia informativo (interrogazioni su saldi e movimenti dei conti ecc.). Vanno incluse altresì le macchine a disposizione della clientela che permettono il prelievo di contanti senza la presenza di un operatore (ad esempio i c.d. "Totem").

Le informazioni riportate in questa voce riguardano dati di consistenza e debbono pertanto riflettere il numero complessivo delle apparecchiature alle date del 30 giugno e del 31 dicembre di ciascun anno (segnalazione semestrale).

È prevista la ripartizione per "provincia di sportello" e per "localizzazione del dispositivo" riferite, rispettivamente, alla provincia e allo Stato in cui è insediata l'apparecchiatura utilizzata dal cliente nel colloquio con l'istituto di pagamento segnalante.

Viene inoltre richiesta la distinzione in base alla presenza della funzione "*contactless*" (variabile "*contactless*").

PRESSO SPORTELLI:

A.T.M. collocati presso le dipendenze (sia all'interno sia all'esterno) dell'azienda dichiarante o nelle loro immediate adiacenze.

02 SOLO CASH DISPENSER

A.T.M. che consentono il solo prelievo di contante.

04 MULTIFUNZIONE

A.T.M. che consentono, oltre il prelievo di contante, ulteriori operazioni di pagamento (versamento di contante, bonifici, pagamento di utenze ecc.).

PRESSO IMPRESE O ENTI:

A.T.M. collocati presso imprese o enti in virtù di una specifica convenzione stipulata fra questi e l'istituto di pagamento, la cui operatività sia riservata al personale di tali imprese o enti.

12 SOLO CASH DISPENSER

14 MULTIFUNZIONE

IN LUOGO PUBBLICO:

A.T.M. posti a distanza dagli istituti di pagamento, collocati in luogo pubblico o in luogo aperto al pubblico.

22 SOLO CASH DISPENSER

24 MULTIFUNZIONE

Voce: **58595**

AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: NUMERO APPARECCHIATURE (RILEVAZIONE PER CARATTERISTICHE OPERATIVE)

Le informazioni riportate in questa voce riguardano dati di consistenza e debbono pertanto riflettere il numero complessivo delle apparecchiature alla data del 30 giugno e del 31 dicembre di ciascun anno.

È prevista la ripartizione per "tecnologia chip" e per "provincia di sportello". Tale ultima si riferisce alla provincia di installazione dell'apparecchiatura utilizzata dal cliente nel colloquio con l'istituto di pagamento segnalante. Nella distinzione per "tecnologia chip", le apparecchiature "Microchip compliant" sono quelle compatibili con la tecnologia a microcircuito - standard EMV.

02 CIRCUITO NAZIONALE

Numero degli A.T.M. abilitati esclusivamente ai circuiti nazionali.

04 CIRCUITO NAZIONALE E/O INTERNAZIONALE

Vanno segnalati gli A.T.M. non compresi nella precedente sottovoce 02.

Voce: **58607**

SERVIZI TELEMATICI O A DISTANZA DEL TIPO HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DEI CLIENTI

Servizi (dispositivi e/o informativi) prestati alla clientela per via telematica. Sono invece esclusi i servizi di *phone banking* che vanno segnalati nella voce 58610 "servizi telematici diversi da *home* e *corporate banking*: numero di clienti".

Va specificato il numero di clienti (persone fisiche o giuridiche) ai quali l'istituto di pagamento segnalante offre servizi della specie tramite collegamenti diretti, reti bancarie o non bancarie e tramite Internet.

Nel caso di un cliente che operi tramite più di una rete, il cliente va riportato in ciascuna delle voci interessate. Nel caso di servizi interbancari di *corporate banking* o di *cash management* che prevedano la distinzione tra istituto di pagamento "proponente" o "attivo" (che assiste il cliente nella realizzazione del collegamento direttamente o tramite una struttura tecnica delegata) e istituto di pagamento/banca "passiva" (che prende in carico le disposizioni pervenute dall'istituto di pagamento "attivo" e/o invia a quest'ultima flussi informativi sullo stato dei conti), la segnalazione va riferita esclusivamente ai clienti per i quali l'istituto di pagamento opera come istituto di pagamento "attivo"; non vanno invece considerati i clienti per i quali l'istituto di pagamento segnalante opera come istituto di pagamento "passiva".

Nei servizi offerti tramite Internet vanno segnalati i clienti che hanno stipulato con l'istituto di pagamento segnalante appositi contratti per l'accesso a servizi informativi e/o dispositivi tramite Internet e che hanno utilizzato il servizio almeno una volta nell'anno.

Nei servizi offerti su altre reti sono compresi i collegamenti attivati attraverso: i) la rete di proprietà dell'istituto di pagamento segnalante; ii) le reti di proprietà di più banche o di società collegate o controllate da una o più banche; iii) la Rete Nazionale Interbancaria; iv) reti non bancarie "chiuse" di proprietà di società private di servizi telematici a valore aggiunto controllate da operatori non bancari; v) Videotel. Vanno segnalati i clienti che hanno utilizzato tali servizi almeno una volta nell'anno.

Nella presente voce vanno inclusi anche i servizi offerti tramite app a fronte di contratti di Home e Corporate banking.

Le informazioni riportate in questa voce riguardano dati di consistenza e debbono pertanto riflettere il numero complessivo dei clienti alla data del 31 dicembre di ciascun anno (segnalazione annuale).

È prevista la ripartizione per "provincia di controparte". Tale ultima si riferisce alla provincia in cui risiede il cliente ovvero per le persone giuridiche alla provincia della sede sociale.

Limitatamente alle sottovoci 06, 08, 20 e 22 viene richiesta la ripartizione tra collegamenti effettuati tramite app da dispositivo mobile, tramite web e sia tramite app che tramite web (variabile "tecnologia").

SERVIZI ALLE FAMIGLIE:

TRAMITE INTERNET:

06 CON FUNZIONI INFORMATIVE

08 CON FUNZIONI ANCHE DISPOSITIVE

TRAMITE ALTRE RETI:

16 CON FUNZIONI INFORMATIVE

18 CON FUNZIONI ANCHE DISPOSITIVE

SERVIZI A ENTI E IMPRESE:

TRAMITE INTERNET:

20 CON FUNZIONI INFORMATIVE

22 CON FUNZIONI ANCHE DISPOSITIVE

TRAMITE ALTRE RETI:

26 CON FUNZIONI INFORMATIVE

28 CON FUNZIONI ANCHE DISPOSITIVE

Voce: **58610**

SERVIZI "TELEMATICI" DIVERSI DA HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DEI CLIENTI

Va specificato il numero di clienti (persone fisiche o giuridiche) ai quali l'istituto di pagamento segnalante offre servizi della specie.

Le informazioni riportate nella presente voce riguardano dati di consistenza e debbono pertanto riflettere il numero complessivo degli operatori alla data del 31 dicembre di ciascun anno (segnalazione annuale).

Nella voce vanno segnalati i clienti che hanno utilizzato il servizio almeno una volta nell'anno.

È prevista la ripartizione per "provincia di controparte". Tale ultima si riferisce alla provincia in cui risiede il cliente ovvero per le persone giuridiche alla provincia della sede sociale.

PHONE BANKING:

Nell'ambito del phone banking vanno classificati i servizi attivabili via telefono mediante la mera digitazione di appositi codici e quelli che pur permettendo di interagire con un operatore presuppongono comunque la digitazione di appositi codici necessari per l'identificazione del cliente stesso.

PER SERVIZI ALLE FAMIGLIE:

02 CON FUNZIONI INFORMATIVE

06 CON FUNZIONI ANCHE DISPOSITIVE

PER SERVIZI A ENTI E IMPRESE:

10 CON FUNZIONI INFORMATIVE

14 CON FUNZIONI ANCHE DISPOSITIVE

ALTRI:

Ad esempio, servizi telematici offerti dall'istituto di pagamento segnalante ai propri dipendenti mediante terminali utilizzati in ufficio per l'esercizio dell'attività lavorativa.

18 CON FUNZIONI INFORMATIVE

22 CON FUNZIONI ANCHE DISPOSITIVE

Voce: **58620**

CARTE DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE: NUMERO

Per la definizione di carte di debito, cfr. "Avvertenze Generali", par. 12.2.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Va indicato il numero delle carte di debito in essere alla data di riferimento rilasciate dall'istituto di pagamento dichiarante, al netto delle carte che alla medesima data risultino per qualsiasi motivo disabilitate. Pertanto, nel caso, ad esempio, di IP o IMEL che aderiscono al circuito Pagobancomat, tale voce va segnalata dai soli IP o IMEL che hanno ricevuto la licenza di "issuing".

Per carte di debito si intendono le carte utilizzabili su A.T.M., P.O.S. o altro dispositivo che determinano, di regola entro il giorno successivo all'effettuazione dell'operazione, l'addebito sul conto del titolare delle singole transazioni.

Vanno altresì ricomprese le c.d. carte virtuali ([1]) nei casi in cui generino un nuovo rapporto contrattuale con il titolare ([2]). Pertanto le carte in circolazione emesse su supporto fisico già oggetto di segnalazione e per le quali venga anche previsto un utilizzo in forma smaterializzata, oppure che sono oggetto di smaterializzazione, vanno segnalate una sola volta.

Vanno comprese anche le carte che insieme alla funzione di debito assolvono ad altre funzioni (di credito, prepagate).

È prevista la ripartizione per "tecnologia chip" e per "provincia controparte". Tale ultima si riferisce alla provincia in cui risiede il cliente ovvero per le persone giuridiche alla provincia della sede sociale. Nella distinzione per "tecnologia chip", le carte di debito "Microchip compliant" sono quelle compatibili con la tecnologia a microcircuito - standard EMV.

Viene inoltre prevista la ripartizione per "digitalizzazione".

SOLO CIRCUITO NAZIONALE:

Numero delle carte di debito che possono essere utilizzate esclusivamente su circuiti nazionali.

02 UTILIZZABILI SOLO SU ATM

04 UTILIZZABILI SU ATM, POS O ALTRO DISPOSITIVO

CIRCUITO INTERNAZIONALE:

[1] Per carta "virtuale" si intende una carta di pagamento (credito/debito/moneta elettronica) smaterializzata e digitalizzata su supporti o devices quali ad esempio *smartphone* e *tablet*.

[2] Ai fini dell'identificazione di un nuovo rapporto rileva l'attribuzione di un numero univoco (ad es. il PAN) abbinato alla carta. Non formano oggetto di rilevazione i c.d. Token eventualmente abbinati alle carte di pagamento.

Numero delle carte di debito che possono essere utilizzate esclusivamente su circuiti internazionali.

10 UTILIZZABILI SOLO SU ATM

12 UTILIZZABILI SU ATM, POS O ALTRO DISPOSITIVO

CIRCUITO NAZIONALE E INTERNAZIONALE:

Vanno segnalate le carte di debito non comprese nelle precedenti sottovoci 02, 04, 10 e 12.

14 UTILIZZABILI SOLO SU ATM

16 UTILIZZABILI SU ATM, POS O ALTRO DISPOSITIVO

Voce: **58622**

CARTE DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE MULTIFUNZIONE: NUMERO

La presente voce ha periodicità semestrale e rappresenta un "di cui" della voce 58620.

È prevista la ripartizione per "digitalizzazione".

Vanno ricomprese esclusivamente le carte di debito con funzioni combinate di addebito, contante e moneta elettronica.

Voce: **58625**

OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING)

Per la definizione di carte di debito, cfr. "Avvertenze Generali", par. 12.2.

Vanno prese in considerazione tutte le operazioni effettuate nel trimestre di riferimento, in Italia o all'estero.

Ai fini dell'individuazione degli IP o IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58620.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Non vanno incluse nella presente voce le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente (ad es. i bonifici disposti mediante l'utilizzo di ATM per cui la carta di debito assume funzione esclusivamente identificativa vanno segnalati nelle sottovoci 58550.34 e 36)

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo" e per "settore di attività economica". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento mentre il settore di attività economica è riferito al possessore della carta. Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di debito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

Inoltre, limitatamente alle sottovoci 03, 07, 10, 13, da 12 a 19 è richiesta la ripartizione in base al settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code – (variabile "MCC").

SU ATM DELL'AZIENDA (MODALITÀ NON A DISTANZA):

NUMERO:

01 PRELIEVI

03 ALTRE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

AMMONTARE:

05 PRELIEVI

07 ALTRE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

SU ATM DI ALTRI OPERATORI:

NUMERO:

09 PRELIEVI

10 ALTRE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

AMMONTARE:

11 PRELIEVI

13 ALTRE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

OPERAZIONI DI PAGAMENTO

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO DELL'AZIENDA STESSA (MODALITÀ NON A DISTANZA):

12 NUMERO

14 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO CONVENZIONATI CON ALTRE AZIENDE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

16 NUMERO

18 AMMONTARE

OPERAZIONI DI PAGAMENTO SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA)

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58728.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici da segnalare nelle sottovoci relative a operazioni su POS, ATM o altro dispositivo.

17 NUMERO

19 AMMONTARE

OPERAZIONI DI PRELIEVO – CASH BACK

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash back (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.9).

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 12, 14, 16 e 18.

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO DELL'AZIENDA STESSA:

20 NUMERO

22 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO CONVENZIONATI CON ALTRE AZIENDE:

24 NUMERO

26 AMMONTARE

OPERAZIONI DI PRELIEVO – CASH IN SHOP

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash in shop (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.10).

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO DELL'AZIENDA STESSA:

28 NUMERO

30 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO CONVENZIONATI CON ALTRE AZIENDE:

32 NUMERO

34 AMMONTARE

Voce: **58630**

OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO PRESSO TERMINALI DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ACQUIRING)

Per la definizione di carte di debito, cfr. "Avvertenze Generali", par. 12.2.

La presente voce va segnalata con periodicità semestrale; riguarda l'attività svolta dagli IP o dagli IMEL in veste di "acquirer" ([1]) e pertanto va segnalata dai soli IP o IMEL che hanno stipulato specifici contratti di "acquiring" con esercizi commerciali per l'accettazione di carte di debito proprie e/o emesse da altri soggetti.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "Stato emittente". Per "localizzazione del dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione" si fa riferimento rispettivamente al Paese e alla provincia nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di debito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

OPERAZIONI DI PAGAMENTO PRESSO ESERCENTI CONVEZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE:

Vanno segnalate esclusivamente le operazioni effettuate tramite l'utilizzo di POS o altri dispositivi fisici. È prevista la ripartizione per "settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code".

02 NUMERO

04 AMMONTARE

OPERAZIONI PRESSO ATM GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE:

PAGAMENTO:

03 NUMERO

05 AMMONTARE

[1] Si considera "*acquirer*" l'istituto di pagamento che, sulla base di uno specifico contratto stipulato con esercizi commerciali (contratto di "*acquiring*"), è responsabile della raccolta e della gestione dei flussi informativi relativi alle transazioni effettuate, nonché di norma del trasferimento dei fondi a favore dell'esercente.

PRELIEVO:

Non vanno incluse le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente

06 NUMERO

08 AMMONTARE

OPERAZIONI DI PRELIEVO PRESSO POS O ALTRO DISPOSITIVO (CASH BACK) GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE:

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash back (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.9).

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 02 e 04.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

OPERAZIONI DI PRELIEVO - CASH IN SHOP

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash in shop (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.10).

14 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **58632**

OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO SU RETE – MODALITÀ A DISTANZA (LATO ACQUIRING)

La presente voce va segnalata con periodicità semestrale; riguarda l'attività svolta dagli IP o dagli IMEL in veste di "acquirer". Per la definizione di "acquirer" si veda la voce 58630

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili presso esercizi commerciali da segnalare nella voce 58630.

È prevista la ripartizione per "Stato emittente", "localizzazione del dispositivo", "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code".

Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente. Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Per i pagamenti mobile P2P la localizzazione del dispositivo e la provincia di esecuzione dell'operazione corrispondo rispettivamente allo Stato emittente e alla provincia di residenza del beneficiario.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di debito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

Voce: **58742**

ALTRI ONERI

Oneri diversi da quelli per gli utilizzi fraudolenti di carte di credito e di debito sostenuti dall'istituto di pagamento segnalante, connessi con il non regolare svolgimento dei processi di emissione e gestione.

Vanno altresì rilevati gli oneri per gli utilizzi delle carte c.d. "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

CARTE DI CREDITO

RAMO ISSUING:

02 PENALI

La sottovoce include tutte le penali (comprese quelle corrisposte ai circuiti) sostenute in relazione ai processi di emissione, per conto proprio e di terzi, delle carte di credito.

04 ALTRI ONERI

Oneri aggiuntivi diversi dalle penali sostenuti in relazione ai processi di emissione, per conto proprio e di terzi, delle carte di credito.

RAMO ACQUIRING:

06 PENALI

La sottovoce include tutte le penali (comprese quelle corrisposte ai circuiti) sostenute in relazione ai processi di accettazione delle carte di credito.

08 ALTRI ONERI

Oneri aggiuntivi diversi dalle penali sostenuti in relazione ai processi di accettazione delle carte di credito.

CARTE DI DEBITO

RAMO ISSUING:

10 PENALI

La sottovoce include tutte le penali (comprese quelle corrisposte ai circuiti) sostenute in relazione ai processi di emissione, per conto proprio e di terzi, delle carte di debito.

12 ALTRI ONERI

Oneri aggiuntivi diversi dalle penali sostenuti in relazione ai processi di emissione, per conto proprio e di terzi, delle carte di debito.

RAMO ACQUIRING:

14 PENALI

La sottovoce include tutte le penali (comprese quelle corrisposte ai circuiti) sostenute in relazione ai processi di accettazione delle carte di debito.

16 ALTRI ONERI

Oneri aggiuntivi diversi dalle penali sostenuti in relazione ai processi di accettazione delle carte di debito.

Voce: **47044**

RIMBORSI ASSICURATIVI A FRONTE DI PERDITE DA UTILIZZI FRAUDOLENTI DI CARTE DI CREDITO

Importo dei rimborsi assicurativi percepiti dall'ente segnalante a fronte delle perdite da utilizzi fraudolenti di carte di credito.

Vanno inclusi anche i rimborsi assicurati a fronte di perdite da utilizzai fraudolenti di carte virtuali (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Voce: **58750**

COMMISSIONI ATTIVE: BONIFICI

DISPOSTI DALLA PROPRIA CLIENTELA:

02 CON MODALITÀ TRADIZIONALE

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela per l'esecuzione di bonifici di cui alle voci 58550.02 e 58550.12.

04 CON MODALITÀ AUTOMATIZZATA

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela per l'esecuzione di bonifici di cui alle voci da 58550.34 a 58550.52.

06 RICEVUTI DALLA PROPRIA CLIENTELA

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela per l'esecuzione di bonifici di cui alle voci 58555.02 e 58555.04.

Voce: **58755**

COMMISSIONI ATTIVE: DISPOSIZIONI DI INCASSO

02 PER ADDEBITI PREAUTORIZZATI ESEGUITI SUI CONTI DI PROPRIA CLIENTELA

Ammontare delle commissioni applicate per l'esecuzione di operazioni di cui alle voci 58565.02 e 58565.04.

06 PER ADDEBITI NON PREAUTORIZZATI ESEGUITI SUI CONTI DI PROPRIA CLIENTELA

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela per l'esecuzione di operazioni di cui alle voci 58565.10 e 58565.12.

08 PER ACCREDITI SUI CONTI DELLA PROPRIA CLIENTELA DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela per l'esecuzione di operazioni di cui alla voce 58567.

10 PER ACCREDITI SUI CONTI DELLA PROPRIA CLIENTELA DI DISPOSIZIONI DI INCASSO NON PREAUTORIZZATE

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela per l'esecuzione di operazioni di cui alle voci 58569 e 58575.

Voce: **58760**

COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58620.

Vanno incluse anche le operazioni con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Per le sottovoci 04 e 06 è prevista la distinzione per "settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code)".

02 SU ATM CON CARTE DI DEBITO EMESSE DALL'AZIENDA

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela per l'utilizzo di carte di debito a fronte delle operazioni di prelievo di contante da ATM di cui alle voci 58625.01, 58625.05, 58625.09 e 58625.11.

04 SU POS PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA

Ammontare delle commissioni applicate agli esercenti convenzionati dall'istituto di pagamento segnalante (cd. *merchant fees*) in qualità di soggetto "*acquirer*" (per la definizione cfr. voce 58630), a fronte di operazioni di pagamento con carte di debito di cui alle voci 58630.02 e 58630.04.

06 ALTRI PROVENTI DA ESERCENTI

Ammontare altri proventi da esercenti convenzionati con l'istituto di pagamento, diversi da quelli rilevati nella precedente sottovoce 58760.04. La presente sottovoce si riferisce all'operatività con carte di debito svolta dagli IP e dagli IMEL segnalanti in veste di "*acquirer*" (cfr. voce 58630).

08 ALTRI PROVENTI SU CARTE DI DEBITO EMESSE DALL'AZIENDA

Ammontare dei canoni o altre commissioni forfetarie riconducibili all'emissione della carta, applicati alla clientela titolare.

Voce: **58765**

COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO

È prevista, limitatamente alle sottovoci 08 e 10, la distinzione per "settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code".

Vanno incluse anche le operazioni con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Ai fini dell'individuazione degli IP e degli IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 46448.

Le sottovoci 08 e 10 vanno segnalate dai soli IP o IMEL che agiscono nella veste di "*acquirer*" di carte di credito proprie o emesse da altri soggetti.

02 QUOTA ASSOCIATIVA O CANONE V/TITOLARE DELLA CARTA

Ammontare delle quote associative maturate nel periodo dovute dai possessori di carte emesse dall'ente segnalante.

04 ALTRE COMMISSIONI V/TITOLARI

Commissioni maturate nel periodo dovute dai possessori di carte emesse dall'ente segnalante a seguito di rimborso rateale, anticipo contante, acquisto beni o servizi (es. pedaggio autostrada, carburante), rimborsi spese e diritti su oscillazione cambi.

08 SU POS PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo dovute dagli esercizi convenzionati con l'ente emittente per operazioni di pagamento con carte di credito (cd. *merchant fee*).

10 ALTRI PROVENTI DA ESERCENTI

Proventi da esercenti convenzionati con l'istituto di pagamento segnalante, diversi da quelli rilevati nella precedente sottovoce (es. gestione terminale POS, canoni, etc.).

Voce: **58767**

COMMISSIONI PASSIVE: CARTE DI CREDITO

Vanno incluse anche le operazioni con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

02 PER SERVIZI DI DISTRIBUZIONE

04 ALTRO

Voce: **58779**

COMMISSIONI TRA PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO

Figurano nella presente voce le commissioni relative ad operatività con Banche, IP e IMEL scambiate tra operatori in base ad accordi tra le parti e/o sulla base di disposizioni vigenti. A titolo di esempio, rientrano in questa tipologia di commissioni le cd. *interchange fee*s ossia le commissioni che gli acquirer versano agli issuer per le operazioni di pagamento basate su carta disciplinate dal Regolamento 751/2015.

ATTIVE

02 SU OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO

04 SU OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO

06 SU OPERAZIONI CON MONETA ELETTRONICA

08 SU ALTRI STRUMENTI DI PAGAMENTO

PASSIVE

10 SU OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO

12 SU OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO

14 SU OPERAZIONI CON MONETA ELETTRONICA

16 SU ALTRI STRUMENTI DI PAGAMENTO

Voce: **58778**

COMMISSIONI PER MONEY TRANSFER

02 ATTIVE

04 PASSIVE

Voce: **58780**

RICAVI CONNESSI CON LA GESTIONE DEL CONTO DI PAGAMENTO

06 COMMISSIONI

Figurano nella presente sottovoce i proventi rivenienti dall'applicazione di spese periodiche o variabili sui conti della propria clientela.

08 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Figurano nella presente sottovoce i proventi che, in base a disposizioni di legge o a norme contrattuali, costituiscono il mero rimborso delle spese sostenute dall'intermediario per la gestione dei conti della propria clientela (es. imposte di bollo, spese di invio di estratti conto, spese per la duplicazione dei documenti).

Voce: **58170**

MONETA ELETTRONICA: FONDI DISPONIBILI

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i soli fondi caricati che alla data di riferimento della segnalazione risultano essere "liberi" cioè che non siano già stati utilizzati in pagamenti.

PER TIPOLOGIA DI SUPPORTO:

10 SUPPORTO FISICO (CARTA)

16 NETWORK

Per la definizione di "NETWORK" cfr. voce 58633 sottovoce 16.

18 ALTRO

Per la definizione di "altro" cfr. voce 58633 sottovoce 18.

PER CARATTERISTICHE TECNICHE

20 CARTA DI MONETA ELETTRONICA

Per la definizione di "carta di moneta elettronica" cfr. voce 58633 sottovoce 20.

22 CONTO DI MONETA ELETTRONICA

Per la definizione di "conto di moneta elettronica" cfr. voce 58633 sottovoce 22.

Voce: **58633**

MONETA ELETTRONICA IN CIRCOLAZIONE

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

Non formano oggetto di segnalazione gli strumenti rilasciati ad esercenti commerciali utilizzabili esclusivamente per ricevere pagamenti effettuati dalla clientela e per riversare tali fondi su conti correnti e/o di pagamento ([1]).

Va segnalato il numero degli strumenti in circolazione alla data di riferimento della segnalazione, con esclusione di quelli bloccati o disabilitati. Tra gli strumenti in circolazione vanno incluse anche le c.d. carte virtuali (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la classificazione per "digitalizzazione".

Limitatamente alle sottovoci 02, 20 e 22 è prevista la ripartizione per "provincia controparte". Tale ultima si riferisce alla provincia in cui risiede il cliente ovvero per le persone giuridiche alla provincia della sede sociale.

PER TIPOLOGIA:

02 NOMINATIVI

04 ANONIMI

PER TIPOLOGIA DI SUPPORTO:

09 SUPPORTO FISICO (CARTA)

16 NETWORK

Nel network il valore monetario è memorizzato sul server centrale (dotato del relativo software), accessibile dall'utente tramite codice di accesso senza l'impiego di una carta fisica (ad esempio "*virtual card*" o "*scratch card*").

18 ALTRO

Vanno inclusi in questa voce gli strumenti di moneta elettronica non considerati nelle precedenti sottovoci 09 e 16 (ad es. valore monetario memorizzato su PC utente, tablet, smartphone, etc.).

CARATTERISTICHE TECNICHE:

20 CARTA DI MONETA ELETTRONICA

[1] Gli strumenti in questione si riferiscono a dispositivi emessi a favore di esercenti commerciali al solo fine di consentire loro di ricevere i pagamenti relativi ai beni o servizi offerti. Tali dispositivi non consentono in alcun modo di attivare funzionalità di prelievo di contante o di pagamento.

Vanno indicate le carte emesse dall'ente segnalante e utilizzate dalla clientela come dispositivo di accesso a un valore monetario direttamente memorizzato sulla carta stessa.

22 CONTO DI MONETA ELETTRONICA

Vanno indicati i conti (anche ad accesso con carta) su cui è memorizzata moneta elettronica e in cui il saldo può essere utilizzato dal titolare del conto per effettuare pagamenti e trasferire fondi fra conti.

Voce: **58635**

MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE (LATO ISSUING)

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce il numero e l'importo delle operazioni effettuate, in Italia e all'estero, con "moneta elettronica" emessa dall'intermediario segnalante.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Non vanno incluse nella presente voce le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e per "localizzazione del dispositivo.

L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di moneta elettronica (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

OPERAZIONI DI PAGAMENTO:

Per le sottovoci relative alle operazioni di pagamento è prevista l'ulteriore ripartizione per settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code – (variabile "MCC").

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

02 NUMERO

06 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

Non vanno incluse le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente.

07 NUMERO

08 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58738.

10 NUMERO

14 AMMONTARE

OPERAZIONI DI PRELIEVO:

PRESSO ATM:

18 NUMERO

22 AMMONTARE

PRESSO POS O ALTRO DISPOSITIVO – CASH BACK:

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash back (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.9).

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 02, 06, 10 e 14.

23 NUMERO

25 AMMONTARE

OPERAZIONI DI PRELIEVO – CASH IN SHOP:

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash in shop (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.10).

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO DELL'AZIENDA STESSA:

32 NUMERO

34 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO CONVENZIONATI CON ALTRE AZIENDE:

36 NUMERO

38 AMMONTARE

OPERAZIONI TRA DIVERSI PRODOTTI DI MONETA ELETTRONICA:

26 NUMERO

30 AMMONTARE

Voce: **58640**

MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI PRESSO TERMINALI GESTITI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE (LATO ACQUIRING)

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

La presente voce ha periodicità semestrale; riguarda l'attività svolta in veste di "*acquirer*". Per la definizione di "*acquirer*" si veda la voce 58630.

Vanno prese in considerazione tutte le operazioni effettuate nel periodo di riferimento, in Italia o all'estero.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per "Stato emittente" e per "provincia di esecuzione dell'operazione".

Per "localizzazione del dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione", nelle operazioni non a distanza, si fa riferimento rispettivamente al Paese e alla provincia nel quale è localizzata l'apparecchiatura.

Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di moneta elettronica (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

OPERAZIONI DI PAGAMENTO:

PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE

Vanno segnalate esclusivamente le operazioni effettuate tramite l'utilizzo di POS o altri dispositivi fisici. È prevista la ripartizione per "settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code)".

02 NUMERO

04 AMMONTARE

PRESSO ATM

03 NUMERO

05 AMMONTARE

Non vanno incluse le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente.

OPERAZIONI DI PRELIEVO:

PRESSO ATM

Operazioni di prelevamento di contante effettuate presso ATM gestiti dall'intermediario segnalante con strumenti di moneta elettronica propri e/o emessa da altri soggetti.

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO POS O ALTRO DISPOSITIVO – CASH BACK

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash back (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.9).

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 02 e 04.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

OPERAZIONI DI PRELIEVO – CASH IN SHOP

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash in shop (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.10).

14 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **58641**

OPERAZIONI CON MONETA ELETTRONICA SU RETE – MODALITÀ A DISTANZA (LATO ACQUIRING)

La presente voce ha periodicità semestrale; riguarda l'attività svolta in veste di "*acquirer*". Per la definizione di "*acquirer*" si veda la voce 58630.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili presso esercizi commerciali da segnalare nella voce 58640.

È prevista la ripartizione per "Stato emittente", "localizzazione del dispositivo", "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code".

Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente, per "localizzazione del dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione" si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Per i pagamenti mobile P2P la localizzazione del dispositivo e la provincia di esecuzione dell'operazione corrispondo rispettivamente allo Stato emittente e alla provincia di residenza del beneficiario.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di moneta elettronica (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

Voce: **58642**

ESTINZIONE E RIMBORSI DI MONETA ELETTRONICA

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

Vanno incluse anche le operazioni con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

PER UTILIZZO INTEGRALE

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero delle operazioni di pagamento che hanno determinato l'esaurimento delle disponibilità di moneta elettronica e di quelle relative al rimborso di posizioni estinte per scadenza del periodo contrattuale nel periodo di riferimento della segnalazione.

02 NUMERO

OPERAZIONI DI RIMBORSO

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'importo di operazioni di pagamento che hanno determinato un rimborso parziale delle disponibilità di moneta elettronica nel periodo di riferimento della segnalazione.

08 NUMERO

10 IMPORTO

Voce: **58645**

MONETA ELETTRONICA: EMISSIONE

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

Numero degli strumenti e ammontare della moneta elettronica emessi nel periodo di riferimento (prima emissione) e delle successive operazioni di ricarica (operazioni che consentono il trasferimento di un valore elettronico da un emittente di moneta elettronica al titolare della carta con funzione di moneta elettronica).

Tra gli strumenti emessi nel periodo di riferimento vanno considerate anche le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "tipo terminale" e per "localizzazione del dispositivo". È altresì richiesta la ripartizione per "Stato di controparte", limitatamente alle sottovoci da 32 a 42 e per "Stato dell'ordinante" limitatamente alle sottovoci da 20 a 30. L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer").

PRIMA EMISSIONE

CARTA DI MONETA ELETTRONICA

20 NUMERO

22 AMMONTARE

CONTO DI MONETA ELETTRONICA

AD ACCESSO CON CARTA

24 NUMERO

26 AMMONTARE

ALTRO

28 NUMERO

30 AMMONTARE

SUCCESSIVE OPERAZIONI DI RICARICA

CARTA DI MONETA ELETTRONICA

32 NUMERO

34 AMMONTARE

CONTO DI MONETA ELETTRONICA

AD ACCESSO CON CARTA

36 NUMERO

38 AMMONTARE

ALTRO

40 NUMERO

42 AMMONTARE

Voce: **58650**

MONETA ELETTRONICA: NUMERO DEGLI ESERCIZI COMMERCIALI

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il numero degli esercizi commerciali, tradizionali o "virtuali" (ossia operanti tramite Internet), per i quali l'azienda svolge funzioni di "acquirer" relativamente agli acquisti effettuati con "moneta elettronica. Per la definizione di "acquirer" si veda la voce 58630.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte". L'attributo si riferisce alla sede legale dell'esercizio commerciale.

Per esercizi convenzionati attivi si intendono quelli che hanno originato almeno un'operazione nel periodo di riferimento.

ESERCIZI TRADIZIONALI

È prevista la ripartizione per "canale operativo".

01 ATTIVI SENZA TERMINALE POS

Nella presente sottovoce vanno convenzionalmente inclusi anche gli esercizi convenzionati che utilizzano dispositivi/lettori o "*app*" diversi dal POS per l'inizializzazione del pagamento con carta virtuale (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

03 NON ATTIVI SENZA TERMINALE POS

04 ATTIVI CON TERMINALE POS

05 NON ATTIVI CON TERMINALE POS

06 ESERCIZI VIRTUALI

Voce: **58721**

NUMERO DELLE CARTE CON FUNZIONI DI PAGAMENTO: DISTRIBUZIONE PER SCHEMA

La presente voce ha periodicità semestrale.

Le carte che consentono l'utilizzo di più schemi vanno conteggiate in ognuno degli schemi applicabili.

È prevista la ripartizione per schema di carte di pagamento (variabile "PCS").

02 CARTE DI DEBITO

CARTE DI CREDITO

Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento, nella pertinente sottovoce (04 o 06).

04 A SALDO

06 RATEALI

08 CARTE DI MONETA ELETTRONICA

Nella presente voce vanno inclusi anche i conti di moneta elettronica ad accesso con carta.

Voce: **58722**

CARTE DI PAGAMENTO CON FUNZIONE CONTACTLESS: NUMERO

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno incluse nella presente voce le carte che consentono di disporre un'operazione di pagamento con modalità contactless, in cui sia il pagatore che il beneficiario dell'operazione di pagamento (e/o le loro apparecchiature) si trovano nello stesso luogo fisico.

È prevista la ripartizione per "digitalizzazione".

CARTE DI DEBITO

02 MONOFUNZIONE

04 MULTIFUNZIONI

Vanno comprese anche le carte che insieme alla funzione di debito assolvono ad altre funzioni (di credito, prepagate, di garanzia assegni).

CARTE DI CREDITO

Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento, nella pertinente sottovoce (06 o 08).

06 A SALDO

08 RATEALI

10 CARTE DI MONETA ELETTRONICA

Nella presente voce vanno inclusi anche i conti di moneta elettronica ad accesso con carta.

Voce: **58723**

MONETA ELETTRONICA: NUMERO APPARECCHIATURE

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno escluse le apparecchiature virtuali.

È prevista la ripartizione per "provincia di sportello", "localizzazione del dispositivo" e "tipo funzione". La distribuzione territoriale ("provincia di sportello" e "localizzazione del dispositivo") va riferita alla provincia e allo Stato di installazione dell'apparecchiatura utilizzata dal cliente nel colloquio con l'intermediario segnalante.

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il numero di terminali di pertinenza dell'ente segnalante che consentono l'effettuazione di transazioni ai titolari di carte con funzione di moneta elettronica (ad es. trasferimenti del valore elettronico dal saldo del titolare di moneta elettronica al saldo di un commerciante o di un altro beneficiario, loading/unloading della provvista).

02 AD USO ESCLUSIVO DI MONETA ELETTRONICA

04 AD USO NON ESCLUSIVO DI MONETA ELETTRONICA

Voce: **58724**

BONIFICI EFFETTUATI SULLA BASE DI DISPOSIZIONI SINGOLE

La voce rappresenta un di cui della voce 58550.

Vanno rilevati nella presente voce i bonifici avviati elettronicamente e disposti singolarmente dal pagatore.

La quota di operazioni relativa al servizio di Corporate Banking Interbancario (CBI) deve essere segnalata in qualità di istituto di pagamento "passivo".

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e per "provincia di esecuzione dell'operazione". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è l'ente presso cui è acceso il conto del beneficiario, per "provincia di esecuzione dell'operazione" il riferimento è alla provincia dello sportello presso cui il cliente dell'ente segnalante che dispone il bonifico detiene il conto. Per i conti online, la provincia si riferisce alla residenza del cliente.

ON-LINE

E-COMMERCE

02 NUMERO

04 AMMONTARE

ALTRO

06 NUMERO

08 AMMONTARE

TRAMITE ATM

10 NUMERO

12 AMMONTARE

TRAMITE MOBILE

Vanno segnalati i pagamenti per i quali i dati di pagamento e le istruzioni di pagamento sono trasmessi e/o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali (c.d. "*digital wallet*") e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzati per disporre operazioni P2P (person-to-person, tra privati) e/o C2B (consumer-to-business, tra consumatori e imprese). Vanno inclusi esclusivamente i trasferimenti in cui non viene utilizzato uno "schema di pagamento" con carta.

P2P

14 NUMERO

16 AMMONTARE

C2P

18 NUMERO

20 AMMONTARE

ALTRO

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58726**

BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA: RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO DIVERSO DAL CBI

Cfr. voce 58550.

Non va inclusa nella presente voce la quota di operazioni relativa al servizio di Corporate Banking Interbancario (CBI) da segnalare nella voce 58718.

Per i bonifici disposti tramite MO/TO (operazioni avviate non elettronicamente) nonché per i casi non soggetti ai requisiti indicati nella PSD2 per la Strong Customer Authentication, andrà utilizzato il valore "Non applicabile" per l'attributo informativo "non-SCA".

È prevista la ripartizione per "Schema di addebito" nonché per "Stato di controparte". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è l'ente presso cui è acceso il conto del beneficiario.

Le sottovoci da 6 a 28 sono ripartite tra bonifici disposti da prestatori di servizi di disposizione di ordine di pagamento (Payment initiation service provider, PISP) e bonifici non disposti da PISP (variabile "PISP"). Per la definizione di PISP cfr. Avvertenze Generali, par. 12.7.

I bonifici effettuati tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 10, 12, 18, 20, 26 e 28 sono ulteriormente ripartiti in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

CON MODALITÀ TRADIZIONALI:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CON MODALITÀ AUTOMATIZZATE:

SUPPORTI MAGNETICI E A.T.M.:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

10 NUMERO

12 AMMONTARE

COLLEGAMENTI TELEMATICI O TELEFONICI (DIVERSI DA INTERNET):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

18 NUMERO

20 AMMONTARE

INTERNET:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

22 NUMERO

24 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

26 NUMERO

28 AMMONTARE

Voce: **58718**

BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA: RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO CBI

Cfr. voce 58550.

Rientrano nella presente voce esclusivamente le operazioni relative al servizio di Corporate Banking Interbancario (CBI) nelle quali il segnalante opera in qualità di intermediario "proponente" o "attivo".

Per i bonifici disposti tramite MO/TO (operazioni avviate non elettronicamente) nonché per i casi non soggetti ai requisiti indicati nella PSD2 per la Strong Customer Authentication, andrà utilizzato il valore "Non applicabile" per l'attributo informativo "non-SCA".

È prevista la ripartizione per "Schema di addebito" nonché per "Stato di controparte". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è l'ente presso cui è acceso il conto del beneficiario.

I bonifici effettuati tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 10, 12, 18, 20, 26 e 28 sono ulteriormente ripartiti in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

CON MODALITÀ TRADIZIONALI:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CON MODALITÀ AUTOMATIZZATE:

SUPPORTI MAGNETICI E A.T.M.:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

10 NUMERO

12 AMMONTARE

COLLEGAMENTI TELEMATICI O TELEFONICI (DIVERSI DA INTERNET):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

18 NUMERO

20 AMMONTARE

INTERNET:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

22 NUMERO

24 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

26 NUMERO

28 AMMONTARE

Voce: **58727**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI CREDITO: MOBILE E POS (LATO ISSUING)

La presente voce rappresenta un "di cui" della voce 46468.

Formano oggetto di rilevazione il numero e l'importo delle operazioni basate su carte di credito avviate elettronicamente tramite soluzione mobile e POS.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e "localizzazione del dispositivo". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Fanno eccezione le sottovoci 02 e 04 per cui la localizzazione del dispositivo coincide con lo Stato di controparte ovvero l'acquirer.

È altresì prevista, per le sottovoci 10 e 12, la ripartizione per "tecnologia".

SOLUZIONE MOBILE (A DISTANZA)

Vanno segnalati i pagamenti per i quali i dati di pagamento e le istruzioni di pagamento sono trasmessi e/o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali (c.d. "digital wallet") e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzati per disporre operazioni P2P (person-to-person, tra privati) e/o C2B (consumer-to-business, tra consumatori e imprese). Vanno inclusi esclusivamente i trasferimenti in cui viene utilizzato uno "schema di pagamento" con carta e quindi si riduce il plafond della carta stessa.

P2P MOBILE:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

ALTRO:

06 NUMERO

08 AMMONTARE

POS (NON A DISTANZA)

CON MODALITÀ CONTACTLESS:

10 NUMERO

12 AMMONTARE

ALTRE:

14 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **58728**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI DEBITO: MOBILE E POS (LATO ISSUING)

La presente voce rappresenta un "di cui" della voce 58625.

Formano oggetto di rilevazione il numero e l'importo delle operazioni basate su carte di debito avviate elettronicamente tramite soluzione mobile e POS.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e "localizzazione del dispositivo". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Fanno eccezione le sottovoci 02 e 04 per cui la localizzazione del dispositivo coincide con lo Stato di controparte ovvero l'acquirer.

È altresì prevista, per le sottovoci 10 e 12, la ripartizione per "tecnologia".

SOLUZIONE MOBILE (A DISTANZA)

Vanno segnalati i pagamenti per i quali i dati di pagamento e le istruzioni di pagamento sono trasmessi e/o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali (c.d. "digital wallet") e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzati per disporre operazioni P2P (person-to-person, tra privati) e/o C2B (consumer-to-business, tra consumatori e imprese). Vanno inclusi esclusivamente i trasferimenti in cui viene utilizzato uno "schema di pagamento" con carta e quindi si riduce il plafond della carta stessa.

P2P MOBILE:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

ALTRO:

06 NUMERO

08 AMMONTARE

POS (NON A DISTANZA)

CON MODALITÀ CONTACTLESS:

10 NUMERO

12 AMMONTARE

ALTRE:

14 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **58729**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI CREDITO: RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)

Ai fini dell'individuazione degli IP o IMEL tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58620.

Formano oggetto di rilevazione il numero e l'importo delle operazioni basate su carte di credito avviate elettronicamente e oggetto di procedura di verifica dell'identità dell'utente dei servizi di pagamento o di validità dell'uso di uno specifico strumento di pagamento, compreso l'uso delle credenziali di sicurezza personalizzate dell'utente.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "localizzazione del dispositivo" e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È prevista inoltre la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso"). Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalate nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58727.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58731**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI CREDITO: RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)

Per la definizione di acquirer si veda la voce 58630.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Formano oggetto di rilevazione il numero e l'importo delle operazioni basate su carte di credito avviate elettronicamente e oggetto di procedura di verifica dell'identità dell'utente dei servizi di pagamento o di validità dell'uso di uno specifico strumento di pagamento, compreso l'uso delle credenziali di sicurezza personalizzate dell'utente.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per "Stato emittente" e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS").

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È prevista inoltre la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso"). Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58662.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58732**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO: RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)

La voce va segnalata dai soli IP o IMEL che hanno ricevuto la licenza di "issuing".

Vanno prese in considerazione tutte le operazioni effettuate nel trimestre di riferimento, in Italia o all'estero.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Formano oggetto di rilevazione il numero e l'importo delle operazioni basate su carte di debito avviate elettronicamente e oggetto di procedura di verifica dell'identità dell'utente dei servizi di pagamento o di validità dell'uso di uno specifico strumento di pagamento, compreso l'uso delle credenziali di sicurezza personalizzate dell'utente.

Non vanno incluse nella presente voce le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente (ad es. i bonifici disposti mediante l'utilizzo di ATM per cui la carta di debito assume funzione esclusivamente identificativa vanno segnalati nelle sottovoci 58550.34 e 36).

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "localizzazione del dispositivo" e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS").

L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

SU ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58728.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58733**

OPERAZIONI DI PRELIEVO CON CARTE DI DEBITO EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE: RIPARTIZIONE PER SCHEMA (LATO ISSUING)

La voce va segnalata dalle sole banche che hanno ricevuto la licenza di "issuing".

La voce rappresenta un "di cui" della voce 58625.

Vanno prese in considerazione tutte le operazioni effettuate nel trimestre di riferimento, in Italia o all'estero.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo" e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" si fa riferimento al paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura.

SU ATM DELL'AZIENDA:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SU ATM DI ALTRI OPERATORI:

06 NUMERO

08 AMMONTARE

CASH-BACK:

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash back (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.9).

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 58625.12, 58625.14, 58625.16 e 58625.18.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

CASH IN SHOP

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash in shop (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.10).

14 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **58734**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO: RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)

Per la definizione di acquirer si veda la voce 58630.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Formano oggetto di rilevazione il numero e l'importo delle operazioni basate su carte di debito avviate elettronicamente e oggetto di procedura di verifica dell'identità dell'utente dei servizi di pagamento o di validità dell'uso di uno specifico strumento di pagamento, compreso l'uso delle credenziali di sicurezza personalizzate dell'utente.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per "Stato emittente" e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS").

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58632.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58736**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce il numero e l'importo delle operazioni effettuate, in Italia e all'estero, con "moneta elettronica" emessa dall'azienda segnalante.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo" e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS").

L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58738.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58738**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING)

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce il numero e l'importo delle operazioni effettuate, in Italia e all'estero, con "moneta elettronica" emessa dall'azienda segnalante.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "tipo inizializzazione", "Stato di controparte" e "localizzazione del dispositivo". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Fanno eccezione le sottovoci 10 e 12 per cui la localizzazione del dispositivo coincide con lo Stato di controparte ovvero l'acquirer.

Per le sottovoci da 02 a 08, 18 e 20 viene richiesta la ripartizione per "canale dispositivo".

Viene inoltre richiesta, per le sottovoci da 02 a 08 e da 18 a 20, la distinzione in base tra operazioni effettuate in modalità "contactless" e non (variabile "contactless") e limitatamente alle operazioni contactless la ripartizione per "tecnologia" (valorizzare "non applicabile" negli altri casi).

CARTA DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA):

Cfr. sottovoce 58633. 20

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CONTO DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA):

Cfr. sottovoce 58633. 22

AD ACCESSO CON CARTA

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SOLUZIONE MOBILE (MODALITÀ A DISTANZA)

Vanno segnalati i pagamenti per i quali i dati di pagamento e le istruzioni di pagamento sono trasmessi e/o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali (c.d. "digital wallet") e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzati per disporre operazioni P2P (person-to-person, tra privati) e/o C2B (consumer-to-business, tra consumatori e imprese). Vanno inclusi esclusivamente i trasferimenti in cui viene utilizzato uno "schema di pagamento" con carta e quindi si riduce il plafond della carta stessa.

P2P MOBILE:

10 NUMERO

12 AMMONTARE

ALTRO:

14 NUMERO

16 AMMONTARE

ALTRO (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

Voce: **58739**

OPERAZIONI DI PRELIEVO DI CONTANTE CON MONETA ELETTRONICA: RIPARTIZIONE PER SCHEMA (LATO ISSUING)

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

La presente voce rappresenta un "di cui" della voce 58635.

Formano oggetto di rilevazione nella presente sottovoce il numero e l'importo delle operazioni di prelievo effettuate, in Italia e all'estero, con "moneta elettronica" emessa dall'azienda segnalante.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo" e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" si fa riferimento al paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura.

PRESSO ATM:

18 NUMERO

22 AMMONTARE

PRESSO POS O ALTRO DISPOSITIVO – CASH-BACK:

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash back (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.9).

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 58635.02, 58635.06, 58635.10 e 58625.14.

23 NUMERO

25 AMMONTARE

CASH IN SHOP

Formano oggetto di rilevazione le operazioni di cash in shop (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.10)

32 NUMERO

34 AMMONTARE

Voce: **58743**

OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Riguarda l'attività svolta dall'ente in veste di "acquirer". Per la definizione di "acquirer" si veda la voce 58630.

Vanno prese in considerazione tutte le operazioni effettuate nel periodo di riferimento, in Italia o all'estero.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per "Stato emittente" e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS").

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58641.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58744**

PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ISSUING)

Formano oggetto di rilevazione i prelievi effettuati presso esercizi commerciali e ATM che non prevedono l'utilizzo di una carta di pagamento fisica o virtuale.

Nella presente voce vanno incluse le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente ovvero utilizzando specifiche app che prevedano l'addebito diretto sul conto del cliente.

La presente voce va segnalata dall'ente presso il quale il cliente che richiede il prelievo detiene il conto. È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "provincia di esecuzione dell'operazione", "localizzazione del dispositivo" e "modalità di identificazione". Lo Stato di controparte si riferisce, per le sottovoci da 02 a 08, al Paese del PSP che convenziona l'esercente e per le sottovoci da 10 a 12 al Paese del PSP che consente il prelievo; la provincia di esecuzione si riferisce alla provincia presso la quale viene effettuata l'operazione.

SU POS O SU ALTRI DISPOSITIVI

CASH IN SHOP:

Vanno rilevati esclusivamente i prelievi effettuati presso esercizi commerciali senza l'utilizzo di una carta di pagamento non collegati ad alcuna operazione di pagamento.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CASH BACK:

Vanno rilevati i prelievi effettuati presso esercizi commerciali senza l'utilizzo di una carta di pagamento, nel contesto di una operazione di pagamento a seguito di una richiesta esplicita dell'utente di servizi di pagamento precedente l'esecuzione dell'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni e servizi. Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle voci di competenza.

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SU ATM

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58741**

PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING)

Formano oggetto di rilevazione i prelievi effettuati presso esercizi commerciali e ATM che non prevedono l'utilizzo di una carta di pagamento fisica o virtuale.

Nella presente voce vanno incluse le operazioni in cui la carta viene utilizzata esclusivamente come mezzo di identificazione del cliente ovvero utilizzando specifiche app che prevedano l'addebito diretto sul conto del cliente.

La presente voce va segnalata dall'intermediario che svolge l'attività in veste di "acquirer". È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "provincia di esecuzione dell'operazione", "localizzazione del dispositivo" e "modalità di identificazione". Lo Stato di controparte si riferisce al Paese del PSP presso cui il cliente che effettua il prelievo detiene il conto; la provincia di esecuzione si riferisce alla provincia presso la quale viene effettuata l'operazione.

SU POS O SU ALTRI DISPOSITIVI

CASH IN SHOP:

Vanno rilevati esclusivamente i prelievi effettuati presso esercizi commerciali senza l'utilizzo di una carta di pagamento non collegati ad alcuna operazione di pagamento.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CASH BACK:

Vanno rilevati i prelievi effettuati presso esercizi commerciali senza l'utilizzo di una carta di pagamento, nel contesto di una operazione di pagamento a seguito di una richiesta esplicita dell'utente di servizi di pagamento precedente l'esecuzione dell'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni e servizi. Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle voci di competenza.

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SU ATM

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58746**

SERVIZI DI DISPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO

Nella presente voce vanno inclusi esclusivamente i servizi di disposizione di ordini di pagamento in cui l'azienda segnalante opera come prestatore di servizi di disposizione di ordine di pagamento (PISP).

È prevista la ripartizione per "Stato della controparte" e "canale dispositivo". La variabile "Stato di controparte" va riferita al paese del prestatore di servizi di pagamento presso cui il conto da cui il bonifico viene disposto è radicato.

BONIFICI:

Per la definizione di bonifico si veda la voce 58550.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

ALTRO:

Vanno inclusi i servizi di disposizione di ordini di pagamento che prevedono uno strumento di pagamento diverso dal bonifico da segnalare nelle sottovoci da 02 a 08 (ad esempio un'operazione con carta).

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **58747**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA

Cfr. voce 58550

La presente voce ha periodicità semestrale.

Figurano nella presente voce il numero e l'ammontare delle operazioni per le quali si sono verificate delle frodi nel periodo di riferimento.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "modalità di avvio". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è la banca presso cui è acceso il conto del beneficiario, per "provincia di esecuzione dell'operazione" il riferimento è alla provincia dello sportello presso cui il cliente detiene il conto. Per i conti online, la provincia si riferisce alla residenza del cliente.

Limitatamente alle sottovoci 58747.42 e 58747.44 è prevista la ripartizione per "Tipo inizializzazione".

CON MODALITÀ TRADIZIONALI:

02 NUMERO

12 AMMONTARE

CON MODALITÀ AUTOMATIZZATE:

SUPPORTI MAGNETICI E A.T.M.:

34 NUMERO

36 AMMONTARE

COLLEGAMENTI TELEMATICI O TELEFONICI (DIVERSI DA INTERNET):

42 NUMERO

44 AMMONTARE

INTERNET:

50 NUMERO

52 AMMONTARE

Voce: **58748**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI EFFETTUATI SULLA BASE DI DISPOSIZIONI SINGOLE

Cfr. voce 58724.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Figurano nella presente voce il numero e l'ammontare delle operazioni per le quali si sono verificate delle frodi nel periodo di riferimento.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e per "provincia di esecuzione dell'operazione". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è la banca presso cui è acceso il conto del beneficiario, per "provincia di esecuzione dell'operazione" il riferimento è alla provincia dello sportello presso cui il cliente della banca segnalante che dispone il bonifico detiene il conto. Per i conti online, la provincia si riferisce alla residenza del cliente.

ON-LINE

E-COMMERCE

02 NUMERO

04 AMMONTARE

ALTRO

06 NUMERO

08 AMMONTARE

TRAMITE ATM

10 NUMERO

12 AMMONTARE

TRAMITE MOBILE

Vanno inclusi esclusivamente i trasferimenti in cui non viene utilizzato uno "schema di pagamento" con carta.

P2P

14 NUMERO

16 AMMONTARE

ALTRO

18 NUMERO

20 AMMONTARE

Voce: **58749**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO DIVERSO DAL CBI

Cfr. voce 58726.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Non va inclusa nella presente voce la quota di operazioni relativa al servizio di Corporate Banking Interbancario (CBI) da segnalare nella voce 58719.

Per gli utilizzi fraudolenti di bonifici disposti tramite MO/TO (operazioni avviate non elettronicamente) nonché per i casi non soggetti ai requisiti indicati nella PSD2 per la Strong Customer Authentication, andrà utilizzato il valore "Non applicabile" per l'attributo informativo "non-SCA".

È prevista la ripartizione per "Schema di addebito", per "Stato di controparte" nonché per "causale frode". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è l'ente presso cui è acceso il conto del beneficiario.

Le sottovoci da 06 a 28 sono ripartite tra bonifici disposti da prestatori di servizi di disposizione di ordine di pagamento (Payment initiation service provider, PISP) e bonifici non disposti da PISP (variabile "PISP"). Per la definizione di PISP cfr. Avvertenze Generali, par. 12.7.

I bonifici effettuati tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 10, 12, 18, 20, 26 e 28 sono ulteriormente ripartiti in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

CON MODALITÀ TRADIZIONALI:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CON MODALITÀ AUTOMATIZZATE:

SUPPORTI MAGNETICI E A.T.M.:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

10 NUMERO

12 AMMONTARE

COLLEGAMENTI TELEMATICI O TELEFONICI (DIVERSI DA INTERNET):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

18 NUMERO

20 AMMONTARE

INTERNET:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

22 NUMERO

24 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

26 NUMERO

28 AMMONTARE

Voce: **58719**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO CBI

Cfr. voce 58718.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Rientrano nella presente voce esclusivamente le frodi su operazioni relative al servizio di Corporate Banking Interbancario (CBI) nelle quali il segnalante opera in qualità di intermediario "proponente" o "attivo".

Per gli utilizzi fraudolenti di bonifici disposti tramite MO/TO (operazioni avviate non elettronicamente) nonché per i casi non soggetti ai requisiti indicati nella PSD2 per la Strong Customer Authentication, andrà utilizzato il valore "Non applicabile" per l'attributo informativo "non-SCA".

È prevista la ripartizione per "Schema di addebito", per "Stato di controparte" nonché per "causale frode". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è l'ente presso cui è acceso il conto del beneficiario.

I bonifici effettuati tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 10, 12, 18, 20, 26 e 28 sono ulteriormente ripartiti in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

CON MODALITÀ TRADIZIONALI:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CON MODALITÀ AUTOMATIZZATE:

SUPPORTI MAGNETICI E A.T.M.:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

10 NUMERO

12 AMMONTARE

COLLEGAMENTI TELEMATICI O TELEFONICI (DIVERSI DA INTERNET):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

18 NUMERO

20 AMMONTARE

INTERNET:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA)

22 NUMERO

24 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

26 NUMERO

28 AMMONTARE

Voce: **58792**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA DELLA CLIENTELA DELL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58635.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Figurano nella presente voce il numero e l'ammontare delle operazioni per le quali si sono verificate delle frodi nel periodo di riferimento.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e per "localizzazione del dispositivo".

L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di moneta elettronica (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

02 NUMERO

06 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

07 NUMERO

08 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58738.

10 NUMERO

14 AMMONTARE

OPERAZIONI TRA DIVERSI PRODOTTI DI MONETA ELETTRONICA:

26 NUMERO

30 AMMONTARE

Voce: **58751**

ONERI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI: PERDITE SULLE TRANSAZIONI

La presente voce ha periodicità semestrale.

Va indicato nella presente voce l'ammontare delle perdite subite dal prestatore di servizi di pagamento segnalante, dall'utente dei suoi servizi di pagamento o da altri (variabile "portatore di responsabilità").

02 BONIFICI

La quota di operazioni relativa al servizio di Corporate Banking Interbancario (CBI) deve essere segnalata in qualità di istituto di pagamento "passivo".

04 ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE

06 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO (LATO ISSUING)

08 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO (LATO ACQUIRING)

10 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI DEBITO (LATO ISSUING)

12 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI DEBITO (LATO ACQUIRING)

14 ANTICIPI DI CONTANTE CON CARTE DI CREDITO (LATO ISSUING)

16 OPERAZIONI DI PRELIEVO CON CARTE DI DEBITO (LATO ISSUING)

18 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA (LATO ISSUING)

20 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA (LATO ACQUIRING)

22 OPERAZIONI DI PRELIEVO SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ISSUING)

24 OPERAZIONI DI PRELIEVO CON MONETA ELETTRONICA (LATO ISSUING)

Voce: **58752**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE

Cfr. 58567.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "modalità di avvio" e per "provincia di esecuzione dell'operazione". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è la banca presso cui è acceso il conto del debitore. Per "provincia di esecuzione dell'operazione" il riferimento alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

È inoltre richiesta la ripartizione tra accrediti con mandato elettronico e accrediti senza mandato elettronico (variabile "Modalità consenso"), per "schema di addebito" e per "causale frode".

02 NUMERO

04 AMMONTARE

Voce: **58753**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI DEBITO (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58625.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "localizzazione del dispositivo", e "tipo inizializzazione".

SU ATM DELL'AZIENDA (MODALITÀ NON A DISTANZA):

03 NUMERO

07 AMMONTARE

SU ATM DI ALTRI OPERATORI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

10 NUMERO

13 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO DELL'AZIENDA STESSA (MODALITÀ NON A DISTANZA):

12 NUMERO

14 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO CONVENZIONATI CON ALTRE AZIENDE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

16 NUMERO

18 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA)

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58728.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici da segnalare nelle sottovoci relative a operazioni su POS, ATM o altro dispositivo.

17 NUMERO

19 AMMONTARE

Voce: **58754**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI DEBITO (LATO ACQUIRING)

Cfr voce 58630 e 58632.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "Stato emittente". Per "localizzazione del dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione", nelle operazioni non a distanza, si fa riferimento rispettivamente al Paese e alla provincia nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese e alla provincia in cui è situato il punto vendita e si rimanda al Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di debito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

PRESSO ESERCENTI CONVEZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

PRESSO ATM GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

03 NUMERO

05 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo e la provincia di esecuzione dell'operazione nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58632.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58756**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO (LATO ISSUING)

Cfr. voce 46468.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e per "localizzazione del dispositivo". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È prevista inoltre la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso").

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di credito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI REALI (MODALITÀ NON A DISTANZA)

02 NUMERO

04 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA)

05 NUMERO

07 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA)

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58727.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

06 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **58757**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO (LATO ACQUIRING)

Cfr. voci 46440, 58662 e 58664.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "Stato emittente". Per "localizzazione del dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione", nelle operazioni non a distanza, si fa riferimento rispettivamente al Paese e alla provincia nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese e alla provincia in cui è situato il punto vendita e si rimanda al Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È prevista inoltre la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso").

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di credito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

OPERAZIONI PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE:

DALL'ENTE SEGNALANTE

28 NUMERO

30 AMMONTARE

DA ALTRI ENTI:

32 NUMERO

34 AMMONTARE

PRESSO ATM DELLA BANCA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

20 NUMERO

22 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione e la provincia di esecuzione dell'operazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58662.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

24 NUMERO

26 AMMONTARE

Voce: **58758**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI CREDITO - MOBILE E POS (LATO ISSUING)

La presente voce rappresenta un "di cui" della voce 58756.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Formano oggetto di rilevazione il numero e l'importo delle operazioni basate su carte di credito avviate elettronicamente tramite soluzione mobile e POS.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e "localizzazione del dispositivo". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Fanno eccezione le sottovoci 02 e 04 per cui la localizzazione del dispositivo coincide con lo Stato di controparte ovvero l'acquirer.

È altresì prevista, per le sottovoci 10 e 12, la ripartizione per "tecnologia".

SOLUZIONE MOBILE (A DISTANZA)

Vanno segnalati i pagamenti per i quali i dati di pagamento e le istruzioni di pagamento sono trasmessi e/o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali (c.d. "digital wallet") e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzati per disporre operazioni P2P (person-to-person, tra privati) e/o C2B (consumer-to-business, tra consumatori e imprese). Vanno inclusi esclusivamente i trasferimenti in cui viene utilizzato uno "schema di pagamento" con carta e quindi si riduce il plafond della carta stessa.

P2P MOBILE

02 NUMERO

04 IMPORTO

ALTRO

06 NUMERO

08 IMPORTO

POS (MODALITÀ NON A DISTANZA)

CON MODALITÀ CONTACTLESS

10 NUMERO

12 IMPORTO

CON ALTRE MODALITÀ

14 NUMERO

16 IMPORTO

Voce: **58759**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI DEBITO - MOBILE E POS (LATO ISSUING)

La presente voce rappresenta un "di cui" della voce 58753.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Formano oggetto di rilevazione il numero e l'importo delle operazioni basate su carte di debito avviate elettronicamente tramite soluzione mobile e POS.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e "localizzazione del dispositivo". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Fanno eccezione le sottovoci 02 e 04 per cui la localizzazione del dispositivo coincide con lo Stato di controparte ovvero l'acquirer.

È altresì prevista, per le sottovoci 10 e 12, la ripartizione per "tecnologia"".

SOLUZIONE MOBILE (A DISTANZA)

Vanno segnalati i pagamenti per i quali i dati di pagamento e le istruzioni di pagamento sono trasmessi e/o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali (c.d. "digital wallet") e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzati per disporre operazioni P2P (person-to-person, tra privati) e/o C2B (consumer-to-business, tra consumatori e imprese). Vanno inclusi esclusivamente i trasferimenti in cui viene utilizzato uno "schema di pagamento" con carta e quindi si riduce il plafond della carta stessa.

P2P MOBILE

02 NUMERO

04 IMPORTO

ALTRO

06 NUMERO

08 IMPORTO

POS (MODALITÀ NON A DISTANZA)

CON MODALITÀ CONTACTLESS

10 NUMERO

12 IMPORTO

CON ALTRE MODALITÀ

14 NUMERO

16 IMPORTO

Voce: **58761**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI CREDITO –– RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58729.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo", per schema di carte di pagamento (variabile "PCS") e per "causale frode". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È prevista inoltre la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso"). Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58727.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58762**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI CREDITO –– RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)

Cfr. voce 58731.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per "Stato emittente", per schema di carte di pagamento (variabile "PCS") e per "causale frode".

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

È prevista inoltre la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso"). Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58662.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58763**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO –– RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58732.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "localizzazione del dispositivo", per schema di carte di pagamento (variabile "PCS") e per "causale frode". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

SU ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58728.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58764**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO –– RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)

Cfr. voce 58734.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per "Stato emittente", per schema di carte di pagamento (variabile "PCS") e per "causale frode".

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58632.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58768**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PRELIEVO CON CARTE DI DEBITO EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58733.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo", per schema di carte di pagamento (variabile "PCS") e per "causale frode". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" si fa riferimento al paese in cui è installata l'apparecchiatura.

SU ATM DELL'AZIENDA:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SU ATM DI ALTRI OPERATORI:

06 NUMERO

08 AMMONTARE

CASH-BACK:

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO DELL'AZIENDA STESSA:

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SU POS O ALTRO DISPOSITIVO CONVENZIONATI CON ALTRE AZIENDE:

14 NUMERO

16 AMMONTARE

CASH IN SHOP

18 NUMERO

20 AMMONTARE

Voce: **58769**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO

Cfr. voci 46464 e 58702.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" ad esclusione delle sottovoci 10 e 12 e per "causale frode". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

È altresì richiesta la "localizzazione del dispositivo" e lo schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). Per "localizzazione del dispositivo" si fa riferimento al paese in cui è installata l'apparecchiatura.

Viene inoltre prevista la ripartizione tra carte a saldo e carte a rimborso rateale (variabile "modalità di rimborso"). Le carte che prevedano l'opzione di scelta per le singole transazioni o che prevedano il rimborso in parte in modalità a saldo e in parte in modalità rateale, andranno convenzionalmente segnalate sulla base della modalità attiva alla data di riferimento della segnalazione ovvero sulla base della modalità utilizzata nell'ultima operazione effettuata nel periodo di riferimento.

DALL'ENTE SEGNALANTE A:

PORTATORI DI PROPRIA CARTA

02 NUMERO

04 AMMONTARE

DA ALTRI INTERMEDIARI A:

PORTATORI DI CARTE EMESSE DALL'ENTE SEGNALANTE

10 NUMERO

12 AMMONTARE

CASH-BACK:

20 NUMERO

22 AMMONTARE

CASH IN SHOP:

24 NUMERO

26 AMMONTARE

Voce: **58771**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PRELIEVO CON MONETA ELETTRONICA EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58635.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo", per schema di carte di pagamento (variabile "PCS") e per "causale frode". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" si fa riferimento al paese in cui è installata l'apparecchiatura.

PRESSO ATM:

18 NUMERO

22 AMMONTARE

PRESSO POS O ALTRO DISPOSITIVO – CASH BACK:

23 NUMERO

25 AMMONTARE

PRESSO POS O ALTRO DISPOSITIVO – CASH IN SHOP:

32 NUMERO

34 AMMONTARE

Voce: **58772**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA - SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58738.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "tipo inizializzazione", "Stato di controparte" e "localizzazione del dispositivo". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento. Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Fanno eccezione le sottovoci 10 e 12 per cui la localizzazione del dispositivo coincide con lo Stato di controparte ovvero l'acquirer.

Per le sottovoci da 02 a 08, 18 e 20 viene richiesta la ripartizione per "canale dispositivo".

Viene inoltre richiesta, per le sottovoci da 02 a 08 e da 18 a 20, la distinzione tra le operazioni effettuate in modalità "*contactless*" e non (variabile "*contactless*") e limitatamente alle operazioni contactless la ripartizione per "tecnologia" (valorizzare "non applicabile" negli altri casi).

CARTA DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CONTO DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA):

AD ACCESSO CON CARTA

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SOLUZIONE MOBILE (MODALITÀ A DISTANZA)

P2P MOBILE:

10 NUMERO

12 AMMONTARE

ALTRO:

14 NUMERO

16 AMMONTARE

ALTRO (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA)

18 NUMERO

20 AMMONTARE

Voce: **58773**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA (LATO ACQUIRING)

Cfr. voci 58640 e 58641.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "Stato emittente". Per "localizzazione del dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione", nelle operazioni non a distanza, si fa riferimento rispettivamente al Paese e alla provincia nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese e alla provincia in cui è situato il punto vendita e si rimanda al Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni. Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

È altresì prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). I pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di moneta elettronica (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

OPERAZIONI DI PAGAMENTO:

PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE

02 NUMERO

04 AMMONTARE

PRESSO ATM GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo e la provincia di esecuzione di operazione nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58641.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58774**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA –– RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58736.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "localizzazione del dispositivo", per schema di carte di pagamento (variabile "PCS") e per "causale frode". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58738.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58776**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)

Per la definizione di moneta elettronica cfr. Avvertenze generali, par. 12.5.

Cfr. voce 58743.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno prese in considerazione tutte le operazioni effettuate nel periodo di riferimento, in Italia o all'estero.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per "Stato emittente" per schema di carte di pagamento (variabile "PCS") e per "causale frode".

Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Le operazioni effettuate tramite autenticazione non forte del cliente (non-SCA) e segnalati nelle sottovoci 06, 08, 14, 16, 22 e 24 sono ulteriormente ripartite in base alle ragioni per cui si è utilizzata l'autenticazione non-SCA (variabile "non-SCA").

PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA):

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA):

Vanno segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.).

Per la localizzazione del dispositivo nel caso di operazioni di pagamento effettuate tramite mobile P2P si rimanda a quanto previsto nella voce 58641.

Non vanno incluse le operazioni effettuate in modalità contactless o tramite dispositivi mobili se eseguite presso esercizi commerciali fisici o presso ATM da segnalare nelle specifiche sottovoci.

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

18 NUMERO

20 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

22 NUMERO

24 AMMONTARE

Voce: **58766**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ISSUING)

Cfr. voce 58744.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "provincia di esecuzione dell'operazione", "localizzazione del dispositivo" e "modalità di identificazione". Lo Stato di controparte si riferisce, per le sottovoci da 02 a 08, al Paese del PSP che convenziona l'esercente e per le sottovoci da 10 a 12 al Paese del PSP che consente il prelievo; la provincia di esecuzione si riferisce alla provincia presso la quale viene effettuata l'operazione.

SU POS O SU ALTRI DISPOSITIVI

CASH IN SHOP:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CASH BACK:

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SU ATM

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58794**

UTILIZZI FRAUDOLENTI PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING)

Cfr. voce 58741.

La presente voce ha periodicità semestrale.

La presente voce va segnalata dall'intermediario segnalante che svolge l'attività in veste di "acquirer".

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "provincia di esecuzione dell'operazione", "localizzazione del dispositivo" e "modalità di identificazione". Lo Stato di controparte si riferisce al Paese del PSP presso cui il cliente che effettua il prelievo detiene il conto; la provincia di esecuzione si riferisce alla provincia presso la quale viene effettuata l'operazione.

SU POS O SU ALTRI DISPOSITIVI

CASH IN SHOP:

02 NUMERO

04 AMMONTARE

CASH BACK:

06 NUMERO

08 AMMONTARE

SU ATM

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58785**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI "MONEY TRANSFER"

Cfr. voce 58560.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Formano oggetto di rilevazione esclusivamente le rimesse di denaro in uscita.

OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER IN ITALIA

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "provincia di esecuzione dell'operazione", per "provincia di residenza dell'ordinante/beneficiario", per "canale distributivo" e per "tipologia di provvista" (in contanti/con strumenti diversi dal contante).

Lo "Stato di controparte" va riferito al destinatario dell'importo trasferito, la "provincia di esecuzione dell'operazione" è quella dello sportello (o del punto vendita) presso cui viene ordinata l'operazione e la "provincia di residenza dell'ordinante/beneficiario" è quella di residenza anagrafica dell'ordinante.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER IN ALTRI PAESI IN CUI OPERA L'INTERMEDIARIO

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", per "Stato di esecuzione dell'operazione", per "canale distributivo" e per "tipologia di provvista" (in contanti/con strumenti diversi dal contante).

La variabile "Stato di controparte" va riferita al destinatario dell'importo trasferito e lo Stato di esecuzione dell'operazione si riferisce a quello del punto vendita presso cui viene eseguita l'operazione.

06 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **58786**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO

Cfr. voce 58569 e 58575.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte

RIBA E RICEVUTE SIMILARI

22 NUMERO

32 AMMONTARE

INCASSI MEDIANTE AVVISO PRESENTATI (MAV):

34 NUMERO

36 AMMONTARE

Voce: **58787**

UTILIZZI FRAUDOLENTI: SERVIZI DI DISPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO

Cfr. voce 58746.

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione per "canale dispositivo".

BONIFICI:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

02 NUMERO

04 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

06 NUMERO

08 AMMONTARE

ALTRO:

CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA):

10 NUMERO

12 AMMONTARE

SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA):

14 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **58796**

CARTE DI CREDITO: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE

La presente voce ha periodicità trimestrale.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per settore di attività dell'esercizio commerciale che dispone l'operazione – Merchant Category Code – (variabile "MCC") e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Limitatamente alle sottovoci 06 e 08, è richiesta anche la classificazione per "Stato emittente". Per le sole sottovoci 10 e 12 è invece richiesta la ripartizione per "Stato di controparte".

Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente. Per "Stato di controparte" si fa riferimento al Paese dell'intermediario convenzionato con l'esercizio commerciale che dispone il rimborso, la vincita o l'operazione assimilata.

DALL'ENTE SEGNALANTE A:

PORTATORI DI PROPRIA CARTA

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con il segnalante in cui la somma viene accredita su una carta emessa dal segnalante.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

PORTATORI DI ALTRA CARTA

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con il segnalante in cui la somma viene accredita su una carta emessa da un altro intermediario.

06 NUMERO

08 AMMONTARE

DA ALTRI INTERMEDIARI A:

PORTATORI DI CARTA EMESSA DAL SEGNALANTE

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con intermediari diversi dal segnalante in cui la somma viene accredita su una carta emessa dal segnalante.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58802**

CARTE DI DEBITO: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE

La presente voce ha periodicità trimestrale.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per settore di attività dell'esercizio commerciale che dispone l'operazione – Merchant Category Code – (variabile "MCC") e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Limitatamente alle sottovoci 06 e 08, è richiesta anche la classificazione per "Stato emittente". Per le sole sottovoci 10 e 12 è invece richiesta la ripartizione per "Stato di controparte".

Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente. Per "Stato di controparte" si fa riferimento al Paese dell'intermediario convenzionato con l'esercizio commerciale che dispone il rimborso, la vincita o l'operazione assimilata.

DALL'ENTE SEGNALANTE A:

PORTATORI DI PROPRIA CARTA

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con il segnalante in cui la somma viene accredita su una carta emessa dal segnalante.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

PORTATORI DI ALTRA CARTA

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con il segnalante in cui la somma viene accredita su una carta emessa da un altro intermediario.

06 NUMERO

08 AMMONTARE

DA ALTRI INTERMEDIARI A:

PORTATORI DI CARTA EMESSA DAL SEGNALANTE

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con intermediari diversi dal segnalante in cui la somma viene accredita su una carta emessa dal segnalante.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58804**

MONETA ELETTRONICA: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE

La presente voce ha periodicità trimestrale.

È prevista la ripartizione per "localizzazione del dispositivo", per settore di attività dell'esercizio commerciale che dispone l'operazione – Merchant Category Code – (variabile "MCC") e per schema di carte di pagamento (variabile "PCS"). Per "localizzazione del dispositivo" nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura. Nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

Limitatamente alle sottovoci 06 e 08, è richiesta anche la classificazione per "Stato emittente". Per le sole sottovoci 10 e 12 è invece richiesta la ripartizione per "Stato di controparte".

Per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente. Per "Stato di controparte" si fa riferimento al Paese dell'intermediario convenzionato con l'esercizio commerciale che dispone il rimborso, la vincita o l'operazione assimilata.

DALL'ENTE SEGNALANTE A:

PORTATORI DI STRUMENTI DI MONETA ELETTRONICA DI PROPRIA EMISSIONE

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con il segnalante in cui la somma viene accredita su uno strumento di moneta elettronica emesso dal segnalante.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

PORTATORI DI STRUMENTI DI MONETA ELETTRONICA EMESSI DA ALTRI INTERMEDIARI

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con il segnalante in cui la somma viene accredita su uno strumento di moneta elettronica emesso da un altro intermediario.

06 NUMERO

08 AMMONTARE

DA ALTRI INTERMEDIARI A:

PORTATORI DI STRUMENTI DI MONETA ELETTRONICA EMESSI DAL SEGNALANTE

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l'ammontare delle operazioni di rimborso, vincita o assimilate disposte da esercizi commerciali convenzionati con intermediari diversi dal segnalante in cui la somma viene accredita su uno strumento di moneta elettronica emesso dal segnalante.

10 NUMERO

12 AMMONTARE

Voce: **58788**

PRESTATORI DI SERVIZI DI INFORMAZIONE SUI CONTI (AISP): NUMERO CLIENTI

La presente voce ha periodicità semestrale.

Va riportato il numero di utenti di servizi di pagamento a cui l'ente segnalante offre i suoi servizi di informazione sui conti, in qualità di AISP (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.8).

Va segnalato il numero dei clienti in essere nell'ultimo giorno del periodo di riferimento, indipendentemente dal fatto che essi abbiano usufruito o meno, nel corso del periodo, del servizio di informazione sui conti e per i quali il consenso esplicito rilasciato per il servizio, di cui all'art. 67 della Direttiva UE 2015/2366 (cd. PSD2), risulti non scaduto.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è la residenza del cliente.

Voce: **58789**

PRESTATORI DI SERVIZI DI INFORMAZIONE SUI CONTI (AISP): NUMERO DI CONTI

La presente voce ha periodicità semestrale.

Va segnalato il numero di conti di pagamento radicati presso l'ente segnalante cui, nel corso del periodo di segnalazione, hanno acceduto AISP (cfr. Avvertenze Generali, par. 12.8) domestici e/o esteri. Per le finalità della segnalazione ciascun conto va conteggiato solo se acceduto almeno una volta nel corso del periodo di riferimento. In caso di accessi multipli sullo stesso conto, quest'ultimo va conteggiato una sola volta.

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte". Per lo "Stato di controparte" il riferimento è la residenza degli AISP che effettuano l'accesso sui conti. Nel caso di conti acceduti da più AISP va indicata la residenza di quello che ha acceduto il maggior numero di volte. In presenza dello stesso numero di accessi va indicata la residenza dell'AISP che ha acceduto più di recente al conto.

Voce: **58791**

NUMERO CARTE CONTO

La presente voce ha periodicità semestrale.

Va segnalato nella presente voce il numero di carte di pagamento dotate di un codice IBAN, che permettono di effettuare diverse operazioni bancarie, in circolazione alla data di riferimento della segnalazione, con esclusione di quelle bloccate o disabilitate. Vanno incluse anche le c.d. carte virtuali (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "provincia controparte". Tale ultima si riferisce alla provincia in cui risiede il cliente ovvero per le persone giuridiche alla provincia della sede sociale.

È inoltre prevista la ripartizione per "digitalizzazione".

Voce: **58735**

VERSAMENTO CONTANTE PRESSO ATM

La presente voce ha periodicità semestrale.

Operazioni di versamento di contante effettuate dalla propria clientela tramite l'utilizzo di ATM dell'azienda segnalante o di altre aziende del "gruppo".

È prevista la distinzione per "localizzazione del dispositivo", "settore di attività economica" e "provincia di esecuzione dell'operazione". Tale ultima si riferisce alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

È altresì prevista la ripartizione per "modalità di identificazione".

04 NUMERO

06 AMMONTARE

Voce: **58737**

VERSAMENTO CONTANTE: CASH IN SHOP

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno rilevati il numero e l'ammontare dei versamenti di contante sui conti della propria clientela, effettuati presso terminale POS (o altro dispositivo) gestito dall'esercente convenzionato con l'azienda stessa o con un'altra azienda.

È prevista la distinzione per "localizzazione dispositivo" e "provincia di esecuzione dell'operazione". Tale ultima è riferita alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

02 NUMERO

04 AMMONTARE

Voce: **58770**

COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON MONETA ELETTRONICA

Vanno incluse anche le operazioni con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

02 QUOTA ASSOCIATIVA O CANONE V/TITOLARE DELLA CARTA

Ammontare delle quote associative maturate nel periodo di riferimento della segnalazione dovute dai possessori di moneta elettronica emessa dall'ente segnalante.

04 ALTRE COMMISSIONI V/TITOLARI

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela a fronte di operazioni di pagamento o prelievo di contante effettuate nel periodo di riferimento della segnalazione con moneta elettronica. Vanno incluse le commissioni di ricarica.

06 SU ATM DI PROPRIETÀ O GESTITI DALL'INTERMEDIARIO

Ammontare delle commissioni applicate ai possessori di moneta elettronica per operazioni di prelievo su ATM di proprietà o gestiti dall'intermediario segnalante, di cui alle voci 58640.06 e 58640.08.

08 SU POS PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'INTERMEDIARIO

È prevista la distinzione per "settore di attività del beneficiario del pagamento – Merchant Category Code".

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo dovute dagli esercizi convenzionati con l'ente emittente per operazioni di pagamento con moneta elettronica (cd. merchant fee) di cui alle voci 58640.02 e 58640.04.

Voce: **58793**

STRUMENTI DI PAGAMENTO: NUMERO DI CLIENTI

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero di clienti (persone fisiche o giuridiche) ai quali l'ente segnalante ha erogato uno strumento di pagamento alla data di segnalazione, a prescindere dal numero di contratti in essere.

Ai fini dell'individuazione degli strumenti sottostanti occorre fare riferimento alle seguenti fattispecie: (i) conti di pagamento (cfr. voce 52505); (ii) carte di credito (cfr. voce 46448); (iii) carte di debito (cfr. voce 58620); (iv) conti di moneta elettronica (cfr. voce 58633 sottovoce 22); (v) carte di moneta elettronica (cfr. voce 58633 sottovoce 20).

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica" e "provincia di controparte".

In presenza di più cointestatari di un unico servizio di pagamento, questi devono essere considerati come un solo cliente. Ai fini della classificazione economica va segnalato il settore proprio di quel soggetto che può ritenersi il più rilevante fra i cointestatari del servizio stesso.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Sottosezione:

13 – PERDITE STORICAMENTE REGISTRATE SULLE POSIZIONI IN *DEFAULT*

Gli schemi segnaletici della presente Sezione sono riportati nella Circolare n.154 del 22 novembre 1991 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi". Con riferimento alle istruzioni di compilazione della presente Sezione, si rinvia a quanto previsto dalla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default".

Sottosezione:

14 – OPERAZIONI DI PRESTITO SU PEGNO

Voce: **52652**

PRESTITI SU PEGNO: ESPOSIZIONE LORDA

Figura nella presente voce l'ammontare complessivo dei prestiti su pegno di cose mobili, al lordo delle rettifiche di valore, in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Voce: **52654**

PRESTITI SU PEGNO: AMMONTARE DELLE RETTIFICHE DI VALORE EFFETTUATE

Ammontare delle rettifiche di valore effettuate sulle esposizioni rivenienti dall'attività di prestito su pegno.

Voce: **52658**

VARIAZIONI DELLE OPERAZIONI DI PRESTITO SU PEGNO

VARIAZIONI IN AUMENTO

NUOVE OPERAZIONI:

Figurano nelle seguenti sottovoci l'ammontare e il numero delle nuove operazioni di prestito su pegno di cose mobili effettuate nel periodo di riferimento della segnalazione.

02 AMMONTARE

06 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI:

10 AMMONTARE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

RIMBORSI:

Figura nella seguente sottovoce l'ammontare dei rimborsi (parziali o totali) relativi a operazioni di prestito su pegno di cose mobili riscossi nel periodo di riferimento della segnalazione.

14 AMMONTARE

CREDITI RECUPERATI CON LA VENDITA DI OGGETTI COSTITUITI IN PEGNO

Figura nella presente sottovoce l'importo dei crediti recuperati in seguito alla vendita di oggetti costituiti in pegno.

18 AMMONTARE

WRITE-OFF:

Figura nelle seguenti sottovoci l'ammontare dei write-off (per perdite) di crediti su pegno di cose mobili effettuate dall'intermediario nel periodo di riferimento della segnalazione.

22 AMMONTARE

ALTRE VARIAZIONI:

24 AMMONTARE

Sottosezione:

15 – OPERAZIONI DI MICROCREDITO

Voce: **67726**

OPERAZIONI DI MICROCREDITO: ESPOSIZIONE LORDA

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione tra sofferenze, altre esposizioni deteriorate ed esposizioni non deteriorate (Variabile "qualità del credito").

04 MICROCREDITO PRODUTTIVO

08 MICROCREDITO SOCIALE

12 MICROLEASING FINANZIARIO

16 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

20 ALTRI CREDITI

Voce: **67728**

VARIAZIONI DELLE OPERAZIONI DI MICROCREDITO: AMMONTARE

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione tra sofferenze, altre esposizioni deteriorate ed esposizioni non deteriorate (Variabile "qualità del credito").

VARIAZIONI IN AUMENTO

NUOVE OPERAZIONI

14 MICROCREDITO PRODUTTIVO

16 MICROCREDITO SOCIALE

18 MICROLEASING FINANZIARIO

20 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

22 ALTRI CREDITI

RINNOVI DI OPERAZIONI GIÀ ESISTENTI

24 MICROCREDITO PRODUTTIVO

26 MICROCREDITO SOCIALE

28 MICROLEASING FINANZIARIO

30 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

32 ALTRI CREDITI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

34 MICROCREDITO PRODUTTIVO

36 MICROCREDITO SOCIALE

38 MICROLEASING FINANZIARIO

40 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

42 ALTRI CREDITI

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

RIMBORSI

44 MICROCREDITO PRODUTTIVO

46 MICROCREDITO SOCIALE

48 MICROLEASING FINANZIARIO

50 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

53 ALTRI CREDITI

CANCELLAZIONI

56 MICROCREDITO PRODUTTIVO

58 MICROCREDITO SOCIALE

60 MICROLEASING FINANZIARIO

62 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

65 ALTRI CREDITI

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

68 MICROCREDITO PRODUTTIVO

70 MICROCREDITO SOCIALE

72 MICROLEASING FINANZIARIO

74 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

77 ALTRI CREDITI

Voce: **67748**

MICROCREDITO PRODUTTIVO E SOCIALE: RIPARTIZIONE DELL'AMMONTARE DEI FINANZIAMENTI PER FINALITÀ DEL CREDITO, TIPOLOGIA, SETTORE ECONOMICO E AREA GEOGRAFICA DEL BENEFICIARIO

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la distinzione tra "società non finanziarie", "famiglie produttrici" e "famiglie consumatrici" (variabile: settore di attività economica).

Con riferimento alla sottovoce 04 è richiesta la ripartizione per finalità del microcredito.

Viene altresì richiesta per entrambe le sottovoci la ripartizione per ramo di attività economica, genere, status immigrato e classe d'età del beneficiario. Ai fini della segnalazione della variabile status immigrato, viene considerato immigrato chi ha lasciato volontariamente il proprio paese d'origine per cercare un lavoro e risiede in Italia. Nel caso di finanziamento a società, ai fini della segnalazione delle variabili genere, status immigrato e classe d'età del beneficiario occorre fare riferimento al rappresentante legale della società.

Se uno stesso finanziamento è erogato per più finalità l'ammontare in essere alla data di riferimento della segnalazione andrà ripartito pro quota per ciascuna finalità in base al peso dell'importo di ciascuna finalità sul totale del finanziamento da segnalare.

È richiesta, infine, la ripartizione per regione di residenza del beneficiario.

04 MICROCREDITO PRODUTTIVO

08 MICROCREDITO SOCIALE

Voce: **67730**

MICROCREDITO: NUMERO DEI CONTRATTI DI FINANZIAMENTO

La presente voce ha periodicità semestrale.

Nella presente voce forma oggetto di rilevazione il numero dei contratti di finanziamento in essere alla data di riferimento della segnalazione.

04 MICROCREDITO PRODUTTIVO

08 MICROCREDITO SOCIALE

12 MICROLEASING FINANZIARIO

16 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

20 ALTRI CREDITI

Voce: **67732**

VARIAZIONI DELLE OPERAZIONI DI MICROCREDITO: NUMERO DI CONTRATTI

La presente voce ha periodicità semestrale.

VARIAZIONI IN AUMENTO

NUOVE OPERAZIONI

14 MICROCREDITO PRODUTTIVO

16 MICROCREDITO SOCIALE

18 MICROLEASING FINANZIARIO

20 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

22 ALTRI CREDITI

RINNOVI DI OPERAZIONI GIÀ ESISTENTI

24 MICROCREDITO PRODUTTIVO

26 MICROCREDITO SOCIALE

28 MICROLEASING FINANZIARIO

30 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

32 ALTRI CREDITI

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

OPERAZIONI RIMBORSATE INTEGRALMENTE

34 MICROCREDITO PRODUTTIVO

36 MICROCREDITO SOCIALE

38 MICROLEASING FINANZIARIO

40 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

43 ALTRI CREDITI

CANCELLAZIONI

46 MICROCREDITO PRODUTTIVO

48 MICROCREDITO SOCIALE

50 MICROLEASING FINANZIARIO

52 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

55 ALTRI CREDITI

Voce: **67740**

MICROCREDITO PRODUTTIVO: RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI SERVIZI AUSILIARI OFFERTI (NUMERO DI CONTRATTI)

La presente voce ha periodicità semestrale.

SERVIZIO DI CUI ALL'ART. 3, COMMA 1, LETTERA a) DEL D.M. 176/2014

04 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

08 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL' ART. 3, COMMA 1, LETTERA b) DEL D.M. 176/2014

12 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

16 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL' ART. 3, COMMA 1, LETTERA c) DEL D.M. 176/2014

20 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

24 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL'ART. 3, COMMA 1, LETTERA d) DEL D.M. 176/2014

28 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

32 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL' ART. 3, COMMA 1, LETTERA e) DEL D.M. 176/2014

36 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

40 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL' ART. 3, COMMA 1, LETTERA f) DEL D.M. 176/2014

44 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

48 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL' ART. 3, COMMA 1, LETTERA g) DEL D.M. 176/2014

52 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

56 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

Voce: **67744**

MICROCREDITO SOCIALE: NUMERO DI CONTRATTI DI FINANZIAMENTO ASSISTITI DA SERVIZI AUSILIARI

La presente voce ha periodicità semestrale.

04 FORNITI IN PROPRIO

08 FORNITI TRAMITE SOGGETTI SPECIALIZZATI

Sottosezione:

16 – RELAZIONI CON LA CLIENTELA

Voce: **52430**

NUMERO DI RECLAMI RICEVUTI

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il numero di reclami ricevuti dall'intermediario segnalante nel periodo di riferimento della segnalazione. La presente voce va segnalata anche dagli intermediari che esternalizzano a soggetti terzi la gestione dei reclami.

Si precisa che ai fini della compilazione della seguente voce, la mera interlocuzione tra le parti, all'interno del fascicolo del reclamo, non deve essere conteggiata nei dati segnalati. Viceversa le segnalazioni che contengono elementi di novità sostanziale dovranno essere conteggiate come nuovi reclami.

Nel calcolo complessivo dei reclami devono essere inoltre conteggiati anche i reclami ricevuti su prodotti e servizi di terzi collocati dall'intermediario.

È previsto l'attributo informativo: "Oggetto dei reclami" nonché la ripartizione secondo la provincia di controparte. Tale ultima si riferisce alla provincia di radicamento del conto del cliente ovvero nei casi in cui la fattispecie non sia presente (ad esempio in presenza di conti virtuali), alla provincia in cui risiede il cliente. Nei casi in cui non si dispongano informazioni sul reclamante l'attributo provincia andrà segnalata utilizzando il valore "non applicabile"

La voce ha periodicità semestrale.

02 ACCOLTI

04 ACCOLTI PARZIALMENTE

06 NON ACCOLTI

08 IN ISTRUTTORIA

Voce: **52541**

NUMERO DEI RECLAMI GESTITI OLTRE I TERMINI

La voce ha periodicità semestrale.

Cfr. voce 52430.

Vanno indicati i reclami gestiti dall'ente segnalante oltre i tempi massimi di cui alla sezione XI, paragrafo 3, delle Disposizioni di Trasparenza, in attuazione del Provvedimento del Governatore del 19 marzo 2019.

È prevista la ripartizione tra "servizi bancari e creditizi" e "servizi di pagamento" (variabile: "Oggetto dei reclami").

Voce: **52543**

RESTITUZIONI: RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI PRODOTTO/SERVIZIO

La voce ha periodicità semestrale.

Formano oggetto di rilevazione, distinte per ogni tipologia di rapporto previsto, le restituzioni effettuate nel periodo di riferimento o da effettuare, dal soggetto segnalante alla clientela a fronte di impropri addebiti. Del fenomeno vanno segnalati l'ammontare complessivo corrisposto e da corrispondere e il numero dei rapporti interessati.

È prevista la ripartizione tra restituzioni "a seguito di interventi di vigilanza di tutela", "restituzioni di iniziativa" e "altre" (variabile "Tipo restituzione).

Ai fini della compilazione della presente voce per la definizione di "Consumatore" e di "Credito immobiliare" si rimanda alla definizione indicata nell' art. 120-quinquies, comma 1 lettera b) e c) TUB; per "Credito al consumo" si veda la definizione indicata nell'art. 121, comma 1 lettera c) del TUB.

AMMONTARE DELLE RESTITUZIONI EFFETTUATE

CREDITO AL CONSUMO

02 NUMERO

04 IMPORTO

CREDITO IMMOBILIARE CONSUMATORI

06 NUMERO

08 IMPORTO

ALTRI FINANZIAMENTI

10 NUMERO

12 IMPORTO

CONTI CORRENTI E CONTI DI PAGAMENTO

Figurano nella presente voce, a titolo esemplificativo, le fattispecie richiamate dalla voce 58780 ove oggetto di restituzioni.

14 NUMERO

16 IMPORTO

SERVIZI DI PAGAMENTO

18 NUMERO

20 IMPORTO

ALTRO

22 NUMERO

24 IMPORTO

AMMONTARE DELLE RESTITUZIONI DA EFFETTUARE

Va indicato l'ammontare non ancora erogato alla clientela alla data di riferimento determinato sulla base delle previsioni effettuate dall'ente segnalante.

CREDITO AL CONSUMO

26 NUMERO

28 IMPORTO

CREDITO IMMOBILIARE CONSUMATORI

30 NUMERO

32 IMPORTO

ALTRI FINANZIAMENTI

34 NUMERO

36 IMPORTO

CONTI CORRENTI E CONTI DI PAGAMENTO

Cfr. le sottovoci 14 e 16 della presente voce

38 NUMERO

40 IMPORTO

SERVIZI DI PAGAMENTO

42 NUMERO

44 IMPORTO

ALTRO

46 NUMERO

48 IMPORTO

Voce: **52545**

RESTITUZIONI: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

La presente voce va segnalata con periodicità semestrale

Cfr. voce 52543.

È prevista la ripartizione per provincia della clientela. Tale ultima si riferisce alla provincia di radicamento del conto del cliente ovvero nei casi in cui la fattispecie non sia presente (ad esempio in presenza di conti virtuali) alla provincia in cui risiede il cliente. Limitatamente alla sottovoce 04 nel caso in cui non sia possibile individuare la provincia andrà utilizzato il valore "non applicabile".

02 AMMONTARE DELLE RESTITUZIONI EFFETTUATE

04 AMMONTARE DELLE RESTITUZIONI DA EFFETTUARE

Voce: **52549**

MODIFICHE UNILATERALI NEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA

La voce ha periodicità semestrale.

La presente voce va segnalata esclusivamente in presenza di modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali ai sensi degli artt. 118 e 126 sexies del TUB, se sfavorevoli per il cliente, e prevede l'indicazione per ogni manovra del numero dei rapporti coinvolti e dell'importo calcolato sulla base dell'impatto complessivo della manovra come risultante dalla delibera di approvazione o di altro documento aziendale in cui è riportata la valutazione dell'impatto. È prevista la ripartizione per data efficacia della manovra (variabile "data efficacia") e progressivo della manovra ([1]).

FINANZIAMENTI

02 NUMERO

04 IMPORTO

CONTI CORRENTI E CONTI DI PAGAMENTO

Cfr. sottovoci 52543 14 e 16

06 NUMERO

08 IMPORTO

SERVIZI DI PAGAMENTO

10 NUMERO

12 IMPORTO

ALTRO

14 NUMERO

[1] Ai fini della corretta compilazione si ipotizzi che alla data di riferimento relativa al 31-12-2023 siano stati modificati 2 tipologie distinte di contratti relativi ai conti correnti e che l'operazione avvenga alla stessa data del 15 ottobre 2023. In tale caso ai fini segnaletici la data di efficacia andrà riferita al 15 ottobre 2023 mentre le 2 manovre andranno distinte valorizzando l'attributo "progressivo" con i valori 1 e 2. In linea generale a fronte di una unica manovra per singola data efficacia e per ogni tipologia di rapporto (aperture di credito, conti correnti, servizi di pagamento e altri finanziamenti, altro) il progressivo andrà valorizzato a "1".

16 IMPORTO

Voce: **52553**

PORTABILITÀ DEI SERVIZI DI PAGAMENTO: NUMERO DELLE DOMANDE

La presente voce ha periodicità semestrale.

IN QUALITÀ DI RICEVENTE

Vanno indicate le domande, avanzate dagli aventi diritto, relative alle operazioni di trasferimento ricevute nel periodo di riferimento per cui l'ente segnalante opera come "ricevente" (prestatore di servizi di pagamento che si attiva a seguito della domanda di trasferimento e al quale vengono trasferite le informazioni necessarie per finalizzare il trasferimento dei servizi di pagamento).

02 ESEGUITE NEI TERMINI

04 ESEGUITE IN RITARDO

Vanno rilevate le domande eseguite, con ritardo imputabile al ricevente o al trasferente, oltre il termine dei dodici giorni lavorativi (o diverso termine indicato nell'autorizzazione dal consumatore) dalla richiesta del consumatore entro la quale eseguire il servizio di trasferimento (ex art. 126-quinquiesdecies c. 3 TUB).

06 RIFIUTATE

08 IN ISTRUTTORIA

IN QUALITÀ DI TRASFERENTE

Vanno indicate le domande, avanzate dagli aventi diritto, relative alle operazioni di trasferimento ricevute nel periodo di riferimento per cui l'ente segnalante opera come "trasferente" (prestatore di servizi di pagamento dal quale vengono trasferite le informazioni necessarie per effettuare il trasferimento dei servizi di pagamento).

10 ESEGUITE

12 RIFIUTATE

14 IN ISTRUTTORIA

Voce: **52555**

PORTABILITÀ DEI SERVIZI DI PAGAMENTO – INDENNIZZI CORRISPOSTI ALLA CLIENTELA

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno segnalati nella presente voce gli importi degli indennizzi corrisposti (ex art. 126 – septiesdecies, comma 2), nel periodo di riferimento, dall'Ente segnalante alla clientela nell'ambito di operazioni di portabilità dei servizi di pagamento.

Voce: **52558**

CONTI DI BASE E CONTI AD ESSI ASSIMILATI

La presente voce ha periodicità semestrale.

Va indicato nella presente voce il numero di conti di pagamento di base (per la definizione Cfr. Sez. III Capo II-ter Titolo VI del Testo Unico Bancario) e di conti ad essi assimilati (Cfr. Disposizioni di Trasparenza, Sez. III par. 4, primo alinea, secondo periodo) sussistenti al termine del periodo di riferimento.

È prevista la ripartizione tra clientela residente in Italia, residente in altri paesi dell'UE e residente in paesi extra UE.

Voce: **52559**

RICHIESTE DI APERTURA DI CONTI BASE E ASSIMILATI EFFETTUATE NEL PERIODO: NUMERO

La presente voce ha periodicità semestrale.

È prevista la ripartizione tra clientela residente in Italia, residente in altri paesi dell'UE e residente in paesi extra UE.

02 APERTURE EFFETTUATE

04 RICHIESTE RIFIUTATE

Voce: **52563**

RICHIESTE DI DISCONOSCIMENTO DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno indicate nella presente voce le richieste di disconoscimento da parte della clientela relative a operazioni di pagamento non autorizzate ricevute dall'ente segnalante nel periodo di riferimento.

ACCOLTE TOTALMENTE

02 NUMERO

04 IMPORTO RIMBORSATO

ACCOLTE PARZIALMENTE

06 NUMERO

08 IMPORTO RIMBORSATO

RIFIUTATE

10 NUMERO

12 IMPORTO RICHIESTO NON RIMBORSATO

Sezione:

III – DATI DI CONTO ECONOMICO E ALTRE INFORMAZIONI

Sezione:

III – DATI DI CONTO ECONOMICO E ALTRE INFORMAZIONI

Sottosezione:

1 – DATI DI CONTO ECONOMICO

Voce: **52482**

INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" nonché: limitatamente alle sottovoci 50 e 56 anche per la categoria "finanziamenti" e con riferimento alla sottovoce 60 solo per le categorie "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi"), cfr. Avvertenze generali, paragrafo "Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18".

Vanno inclusi, tra l'altro, gli interessi relativi a "*commercial papers*" e a contratti di capitalizzazione emessi da imprese assicurative.

50 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO

52 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

54 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

56 DERIVATI DI COPERTURA

58 ALTRE ATTIVITÀ

60 PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **52560**

INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" nonché: limitatamente alle sottovoci 08 e 20 anche per la categoria "investimenti" e con riferimento alla sottovoce 24 solo per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi"), cfr. Avvertenze generali, paragrafo "Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18".

La presente voce assume valore negativo.

04 PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

08 PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

12 PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE

16 ALTRE PASSIVITÀ

20 DERIVATI DI COPERTURA

24 ATTIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **52562**

COMMISSIONI ATTIVE

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per "Stato" della controparte.

Voce: **52564**

COMMISSIONI PASSIVE

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per "Stato" della controparte.

La presente voce assume valore negativo.

Voce: **52486**

DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”).

20 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

22 ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE

24 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

13 PARTECIPAZIONI

Voce: **52566**

RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce può assumere valore positivo o negativo.

Voce: **52567**

RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce può assumere valore positivo o negativo.

04 ONERI PER L'ATTIVITÀ DI COPERTURA

08 PROVENTI PER L'ATTIVITÀ DI COPERTURA

Voce: **52568**

UTILE/PERDITA DA CESSIONE O RIACQUISTO

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti"; limitatamente alla sottovoce 12 viene prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce può assumere valore positivo o negativo.

04 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

08 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

12 PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

Voce: **52569**

RISULTATO NETTO DELLE ALTRE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce può assumere valore positivo o negativo.

04 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE

08 ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE

Voce: **52570**

RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

04 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

08 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voce: **52571**

UTILI/PERDITE DA MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”).

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Voce: **52509**

SPESE AMMINISTRATIVE

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce assume valore negativo.

04 SPESE PER IL PERSONALE

08 ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

Voce: **52531**

ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI ED ONERI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

04 IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE

08 ALTRI ACCANTONAMENTI NETTI

Voce: **52513**

RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ MATERIALI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché alle tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Voce: **52573**

RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

AMMORTAMENTO DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

02 SOFTWARE

06 ALTRE

RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

10 SOFTWARE

14 RIMANENZE DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

18 ALTRE

Voce: **52575**

ALTRI PROVENTI E ONERI OPERATIVI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

04 ALTRI PROVENTI OPERATIVI

08 ALTRI ONERI OPERATIVI

Voce: **52522**

UTILI (PERDITE) SU PARTECIPAZIONI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

VALUTAZIONE:

04 RIVALUTAZIONI

08 SVALUTAZIONI

CESSIONE:

12 UTILI DA CESSIONE

16 PERDITE DA CESSIONE

RETTIFICHE/RIPRESE NETTE DI VALORE DA DETERIORAMENTO:

20 RETTIFICHE DI VALORE

24 RIPRESE DI VALORE

28 ALTRI PROVENTI

32 ALTRI ONERI

Voce: **52523**

RISULTATO NETTO DELLA VALUTAZIONE AL FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi"). La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Voce: **52524**

RETTIFICHE DI VALORE DELL'AVVIAMENTO

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce assume valore negativo.

Voce: **52577**

UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI ALTRE ATTIVITÀ

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico nonché tabelle della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”).

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Voce: **52579**

ALTRI PROVENTI E ONERI DA INVESTIMENTO

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Voce: **52581**

ONERI E PROVENTI FINANZIARI SU ALTRE PASSIVITÀ

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Voce: **52527**

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Voce: **52528**

UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE AL NETTO DELLE IMPOSTE

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

04 UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE AL LORDO DELLE IMPOSTE

08 IMPOSTE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE

La voce corrisponde alle imposte che concorrono alla quantificazione delle rispettive voci del Conto economico.

Voce: **52529**

UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Sottosezione:

2 - ALTRE INFORMAZIONI

Voce: **52532**

INTERESSI ATTIVI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

Cfr. sottovoce 52482.54.

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”).

CREDITI VERSO BANCHE:

04 DEPOSITI E CONTI CORRENTI

08 FINANZIAMENTI PER LEASING

12 FACTORING E ALTRE CESSIONI

16 ALTRI FINANZIAMENTI

20 TITOLI

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

22 FINANZIAMENTI PER LEASING

24 FACTORING E ALTRE CESSIONI

28 ALTRI FINANZIAMENTI

32 TITOLI

CREDITI VERSO CLIENTELA:

36 FINANZIAMENTI PER LEASING

40 FACTORING E ALTRE CESSIONI

44 CREDITO AL CONSUMO

48 CARTE DI CREDITO

52 PRESTITI SU PEGNO

56 ALTRI FINANZIAMENTI

60 TITOLI

Voce: **52534**

INTERESSI PASSIVI SU PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

Cfr. sottovoce 52560.04.

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

DEBITI VERSO BANCHE:

04 RAPPORTI DI CONTO CORRENTE

08 MUTUI

12 ALTRI FINANZIAMENTI

16 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

20 ALTRE OPERAZIONI

DEBITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

24 FINANZIAMENTI

28 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

32 ALTRI DEBITI

DEBITI VERSO CLIENTELA:

36 FINANZIAMENTI

40 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

44 ALTRI DEBITI

TITOLI EMESSI:

48 OBBLIGAZIONI

52 POLIZZE DI CREDITO COMMERCIALE

56 ALTRI

Voce: **52484**

DETTAGLIO COMMISSIONI ATTIVE

Cfr. voce 52562.

02 PER FACTORING E ALTRE CESSIONI

Commissioni sui servizi amministrativi offerti dall'ente segnalante alla clientela.

04 PER SERVICING

Ammontare delle provvigioni maturate per servizi di "*servicing*" connessi con operazioni di cartolarizzazione ex l. 130/99.

06 PER SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

Provvigioni diverse da quelle della sottovoce precedente (es. per servizi finanziari offerti da società di factoring).

08 PER LEASING

09 PER ALTRI FINANZIAMENTI

14 PER CREDITO AL CONSUMO

15 EMISSIONE / GESTIONE DI CARTE DI CREDITO:

24 PER ATTIVITÀ DI CONSULENZA

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo per attività di consulenza (ad es. nelle operazioni di fusione ed acquisizione, di finanza d'impresa, di intermediazione, di ammissione alla quotazione).

26 PER COLLOCAMENTO DI VALORI MOBILIARI

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo a seguito di attività di collocamento – con o senza assunzione di garanzia – nelle operazioni di aumenti di capitale, emissioni obbligazionarie, ecc.

28 PER ATTIVITÀ IN DERIVATI

PER SERVIZI:

30 GESTIONE FONDI PER CONTO TERZI

32 INTERMEDIAZIONE IN CAMBI

34 DISTRIBUZIONE PRODOTTI

36 ALTRI

38 PER GARANZIE E IMPEGNI

44 PER ATTIVITÀ DI GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA

46 PER PRESTAZIONI DI SERVIZI PER CRIPTO-ATTIVITÀ

48 ALTRE

Voce: **52442**

DETTAGLIO COMMISSIONI PASSIVE

Cfr. voce 52564.

La presente voce assume valore positivo.

02 RAPPORTI DI CONTO CORRENTE CON BANCHE

04 ALTRI RAPPORTI FINANZIARI

Ad esempio, per finanziamenti assunti, ecc.

06 ATTIVITÀ CARATTERISTICA

Commissioni passive rivenienti dall'attività caratteristica svolta dall'intermediario segnalante.

08 SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

10 PER EMISSIONE / GESTIONE DI CARTE DI CREDITO

12 DISTRIBUZIONE DI SERVIZI DA TERZI

14 GARANZIE RICEVUTE

15 PRESTAZIONI DI SERVIZI PER CRIPTO-ATTIVITÀ

16 ALTRE COMMISSIONI

Voce: **52554**

PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE AD ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti". Limitatamente alle sottovoci 04 e 12 viene prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "investimenti" mentre per le sottovoci 08 e 16 viene richiesta la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

04 PERDITE DA NEGOZIAZIONE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

08 PERDITE DA NEGOZIAZIONE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

12 MINUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

16 MINUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

20 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE: DIFFERENZE NEGATIVE DI CAMBIO

24 PERDITE DA NEGOZIAZIONE SU STRUMENTI DERIVATI

28 MINUSVALENZE SU STRUMENTI DERIVATI

Voce: **52556**

UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE RELATIVE AD ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti". Limitatamente alle sottovoci 04 e 12 viene prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "investimenti" mentre per le sottovoci 08 e 16 viene richiesta la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

04 UTILI DA NEGOZIAZIONE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE

08 UTILI DA NEGOZIAZIONE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

12 PLUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

16 PLUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

20 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE: DIFFERENZE POSITIVE DI CAMBIO

24 UTILI DA NEGOZIAZIONE SU STRUMENTI DERIVATI

28 PLUSVALENZE SU STRUMENTI DERIVATI

Voce: **52450**

PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti". Limitatamente alla sottovoce 36 è prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

20 CREDITI RIFERITI ALL'ATTIVITÀ DI FACTORING E ALTRE CESSIONI

24 CREDITI RIFERITI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

28 ALTRE

32 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

36 PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

Voce: **52494**

UTILE DA CESSIONE O RIACQUISTO

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti". Limitatamente alla sottovoce 36 è prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

20 CREDITI RIFERITI ALL'ATTIVITÀ DI FACTORING E ALTRE CESSIONI

24 CREDITI RIFERITI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

28 ALTRE

32 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

36 PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

Voce: **52536**

PERDITE DA REALIZZO E MINUSVALENZE RELATIVE AD ALTRE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti". Limitatamente alle sottovoci 04, 08, 16 e 20 viene prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "investimenti". Per le sottovoci 12 e 24 viene prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

PERDITE DA REALIZZO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

04 FINANZIAMENTI

08 ALTRE

12 PERDITE DA REALIZZO SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

MINUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

16 FINANZIAMENTI

20 ALTRE

24 MINUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

28 DIFFERENZE NEGATIVE DI CAMBIO

Voce: **52538**

UTILI DA REALIZZO E PLUSVALENZE RELATIVE AD ALTRE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti". Limitatamente alle sottovoci 04, 08, 16 e 20 viene prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "investimenti". Per le sottovoci 12 e 24 viene prevista la ripartizione esclusivamente per "ricavi e costi operativi" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

UTILI DA REALIZZO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

04 FINANZIAMENTI

08 ALTRE

12 UTILI DA REALIZZO SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

PLUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

16 FINANZIAMENTI

20 ALTRE

24 PLUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

28 DIFFERENZE POSITIVE DI CAMBIO

Voce: **52540**

RETTIFICHE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

Gli importi vanno distinti tra: 1) leasing finanziario, 2) factoring e altre cessioni 3) credito al consumo, 4) prestiti su pegno; 5) altri finanziamenti.

La presente voce assume valore positivo.

CREDITI VERSO BANCHE:

02 DEPOSITI A VISTA

ALTRI CREDITI:

06 PRIMO STADIO

10 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

14 WRITE OFF

18 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

22 WRITE OFF

26 ALTRE

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

30 PRIMO STADIO

34 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

38 WRITE OFF

42 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

46 WRITE OFF

50 ALTRE

CREDITI VERSO CLIENTELA:

54 PRIMO STADIO

58 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

66 WRITE OFF

70 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

74 WRITE OFF

78 ALTRE

Voce: **52542**

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

Le riprese di valore relative a crediti oggetto di write-off vanno incluse nella sotto-voce di pertinenza del credito riferita al momento del definitivo passaggio a perdita.

Gli importi vanno distinti tra: 1) leasing finanziario, 2) factoring e altre cessioni, 3) credito al consumo, 4) prestiti su pegno; 5) altri finanziamenti.

CREDITI VERSO BANCHE:

02 DEPOSITI A VISTA

ALTRI CREDITI:

06 PRIMO STADIO

10 SECONDO STADIO

14 TERZO STADIO

18 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

30 PRIMO STADIO

34 SECONDO STADIO

38 TERZO STADIO

46 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

CREDITI VERSO CLIENTELA:

54 PRIMO STADIO

58 SECONDO STADIO

66 TERZO STADIO

74 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52544**

RETTIFICHE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

TITOLI DI DEBITO

02 PRIMO STADIO

06 SECONDO STADIO

TERZO STADIO:

08 WRITE-OFF

12 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE:

13 WRITE-OFF

14 ALTRE

FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO BANCHE:

17 PRIMO STADIO

18 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

20 WRITE OFF

24 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

38 WRITE OFF

40 ALTRE

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

42 PRIMO STADIO

44 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

26 WRITE OFF

27 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

46 WRITE OFF

48 ALTRE

CREDITI VERSO CLIENTELA:

50 PRIMO STADIO

52 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

32 WRITE OFF

36 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

54 WRITE OFF

56 ALTRE

Voce: **52548**

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

TITOLI DI DEBITO

26 PRIMO STADIO

28 SECONDO STADIO

08 TERZO STADIO

30 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO BANCHE:

32 PRIMO STADIO

34 SECONDO STADIO

16 TERZO STADIO

36 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

38 PRIMO STADIO

40 SECONDO STADIO

19 TERZO STADIO

42 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

CREDITI VERSO CLIENTELA:

44 PRIMO STADIO

46 SECONDO STADIO

24 TERZO STADIO

48 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52547**

RETTIFICHE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE CLASSIFICATE COME ATTIVITÀ POSSEDUTE PER LA VENDITA

È richiesta la ripartizione per le categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”).

La presente voce assume valore positivo.

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

18 PRIMO STADIO

20 SECONDO STADIO

08 TERZO STADIO

22 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

24 PRIMO STADIO

26 SECONDO STADIO

16 TERZO STADIO

28 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52551**

RIPRESE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE CLASSIFICATE COME ATTIVITÀ POSSEDUTE PER LA VENDITA

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”).

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

18 PRIMO STADIO

20 SECONDO STADIO

08 TERZO STADIO

22 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

24 PRIMO STADIO

26 SECONDO STADIO

16 TERZO STADIO

28 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52557**

RETTIFICHE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE CLASSIFICATE COME ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE

La presente voce assume valore positivo.

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

18 PRIMO STADIO

20 SECONDO STADIO

08 TERZO STADIO

22 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

24 PRIMO STADIO

26 SECONDO STADIO

16 TERZO STADIO

28 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52561**

RIPRESE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE CLASSIFICATE COME ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

18 PRIMO STADIO

20 SECONDO STADIO

08 TERZO STADIO

22 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

24 PRIMO STADIO

26 SECONDO STADIO

16 TERZO STADIO

28 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52552**

SPESE PER IL PERSONALE

Le sottovoci corrispondono alle rispettive voci del Conto Economico nonché alle rispettive tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

La presente voce assume valore positivo, ad eccezione della sottovoce 40 che assume segno negativo e della sottovoce 20 che può assumere segno positivo o negativo.

PERSONALE DIPENDENTE:

04 SALARI E STIPENDI E ONERI ASSIMILATI

08 ONERI SOCIALI

12 INDENNITÀ DI FINE RAPPORTO

16 SPESE PREVIDENZIALI

20 ACCANTONAMENTO AL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

24 ALTRI BENEFICI A FAVORE DEI DIPENDENTI

28 ALTRO PERSONALE

32 AMMINISTRATORI E SINDACI

36 PERSONALE COLLOCATO A RIPOSO

40 RECUPERI DI SPESA PER DIPENDENTI DISTACCATI PRESSO ALTRE AZIENDE

44 RIMBORSI DI SPESA PER DIPENDENTI DISTACCATI PRESSO LA SOCIETÀ

Voce: **52533**

RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

Per le sottovoci 12, 15, 20, 31, 32, 40 e 44 viene prevista la ripartizione per "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

AMMORTAMENTO DI ATTIVITÀ:

AD USO FUNZIONALE:

04 DI PROPRIETÀ

07 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 DI PROPRIETÀ

15 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

20 CONCESSE IN LEASING OPERATIVO

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ:

AD USO FUNZIONALE:

24 DI PROPRIETÀ

23 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

32 DI PROPRIETÀ

31 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

40 CONCESSE IN LEASING OPERATIVO

44 RIMANENZE DISCIPLINATE DALLO IAS 2

Voce: **52535**

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

Viene prevista, limitatamente alle sottovoci 12, 15, 20 e 24 la distinzione tra "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

AD USO FUNZIONALE:

04 DI PROPRIETÀ

07 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 DI PROPRIETÀ

15 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

20 CONCESSE IN LEASING OPERATIVO

24 RIMANENZE DISCIPLINATE DALLO IAS 2

Voce: **52585**

ALTRI ONERI OPERATIVI

Cfr. sottovoce 52519.08.

La presente voce assume valore positivo.

04 PER ATTIVITÀ DI FACTORING E ALTRE CESSIONI

08 PER ASSICURAZIONE E RECUPERO CREDITI

10 COSTI SOSTENUTI PER CONTO TERZI

13 ALTRI

Altri oneri di gestione diversi dai precedenti.

Voce: **52587**

ALTRI PROVENTI OPERATIVI

Cfr. sottovoce 52519.04.

02 PER ATTIVITÀ DI LEASING

Ammontare degli altri proventi diversi dai recuperi di spesa.

La sottovoce include: la quota relativa ai proventi accessori (ad es. le spese di istruttoria) contenuta nei "canoni di prelocazione" sui beni in corso di allestimento e/o in costruzione; l'eventuale scarto positivo tra il valore di riscatto ed il valore dei crediti residui su finanziamenti per leasing alla data, per i contratti di leasing estinti con il consenso delle parti prima della scadenza.

06 PER ATTIVITÀ DI FACTORING E ALTRE CESSIONI

Ammontare degli altri proventi diversi dai recuperi di spesa.

08 RECUPERI DI SPESA

Rimborsi ottenuti da terzi a seguito di costi sostenuti dall'ente segnalante (es. rimborsi di spese legali per attività di recupero crediti, per oneri accessori nei canoni di locazione operativa, ecc.).

Vanno segnalati, nelle operazioni di leasing finanziario, gli "oneri accessori" contrattualmente a carico del locatario, ma sostenuti dall'ente segnalante contenuti nei "canoni di prelocazione" sui beni in corso di allestimento e nei canoni di leasing. Nel caso in cui l'ammontare relativo agli oneri accessori non fosse agevolmente individuabile, esso potrà essere stimato.

09 ALTRI

Altri proventi di gestione diversi dai precedenti (es. fitti attivi).

Voce: **52589**

SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI AL FAIR VALUE

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

Per le sottovoci 09, 11, 12 e 23 la distinzione tra "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

ATTIVITÀ MATERIALI:

AD USO FUNZIONALE:

05 DI PROPRIETÀ

07 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

09 DI PROPRIETÀ

11 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

12 RIMANENZE

ATTIVITÀ IMMATERIALI:

17 DI PROPRIETÀ

19 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

23 RIMANENZE DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **52591**

RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

Per le sottovoci 09, 11, 12 e 23 la distinzione tra "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

ATTIVITÀ MATERIALI:

AD USO FUNZIONALE:

05 DI PROPRIETÀ

07 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

09 DI PROPRIETÀ

11 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

12 RIMANENZE

ATTIVITÀ IMMATERIALI:

17 DI PROPRIETÀ

19 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

23 RIMANENZE DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **52593**

PERDITE DA CESSIONE DI ALTRE ATTIVITÀ

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

02 IMMOBILI

04 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52595**

UTILI DA CESSIONE DI ALTRE ATTIVITÀ

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

02 IMMOBILI

04 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **47002**

DESTINAZIONE DEGLI UTILI

L'informazione – da trasmettere annualmente – evidenzia la ripartizione dell'utile dell'esercizio di riferimento e degli eventuali avanzi di precedenti esercizi. L'ammontare della presente voce deve essere coerente con quanto deliberato dagli azionisti in sede di approvazione del bilancio di esercizio (la segnalazione dovrà essere rettificata qualora l'Assemblea dei soci deliberi difformemente rispetto al progetto di destinazione degli utili).

02 AGLI AZIONISTI

06 AGLI AMMINISTRATORI

Si escludono le somme messe a disposizione per specifiche finalità (beneficenza, contributi ed elargizioni varie).

10 A RISERVE

14 A NUOVO

18 ALTRE DESTINAZIONI

Voce: **47008**

ONERI PER ATTIVITÀ DI SERVICING

Vanno inclusi tutti gli oneri (esempio spese amministrative, legali, recupero crediti, ecc.) sostenuti dall'ente segnalante connessi all'attività di servicer da esso svolta nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione ex L. 130/99.

Qualora non sia possibile effettuare una puntuale misurazione di tali oneri l'intermediario segnalante dovrà comunque effettuare una stima.

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47010**

INTERESSI ATTIVI INCASSATI SU SOFFERENZE

Vanno segnalati solamente gli interessi di mora incassati.

Voce: **47012**

INTERESSI ATTIVI MATURATI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED

La voce rappresenta un di cui della voce 52482.

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”. È richiesta la ripartizione per le seguenti categorie "ricavi e costi operativi" e "in-vestimenti" (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”).

Voce: **47016**

INTERESSI PASSIVI RELATIVI AI DEBITI PER LEASING

La voce rappresenta un di cui della voce 52581.

Voce: **47020**

RICAVI PER FUNZIONI AZIENDALI SVOLTE IN OUTSOURCING

Ricavi, al netto dell'IVA, derivanti dallo svolgimento, da parte dell'ente segnalante, di funzioni aziendali per conto di altre società.

02 PER SOCIETÀ DEL GRUPPO

06 PER ALTRI SOGGETTI

Voce: **47021**

SPESE PER FUNZIONI AZIENDALI ESTERNALIZZATE

Spese, al netto dell'IVA, sostenute dall'ente segnalante per l'esternalizzazione di proprie funzioni aziendali. Qualora siano state esternalizzate più funzioni e nel contempo non sia possibile effettuare una puntuale ripartizione delle relative spese (ad esempio per contratti che prevedono un compenso forfetario per più attività gestite) l'intermediario segnalante dovrà comunque effettuare la suddivisione delle stesse stimando i costi per singola funzione.

La presente voce assume valore positivo.

CONTROLLO INTERNO:

02 A SOCIETÀ DEL GRUPPO

06 AD ALTRI SOGGETTI

SERVIZI EAD:

Servizi relativi all'elaborazione automatica dei dati.

10 A SOCIETÀ DEL GRUPPO

14 AD ALTRI SOGGETTI

ALTRE FUNZIONI:

18 A SOCIETÀ DEL GRUPPO

22 AD ALTRI SOGGETTI

Voce: **47022**

INTERESSI SU OPERAZIONI DI LEASING IN COSTRUENDO

Quota relativa agli interessi su operazioni di finanziamento, versati dal locatario all'ente segnalante nel corso della costruzione o allestimento dei beni destinati alla locazione finanziaria (cfr. c.d. leasing in costruendo "con trasferimento dei rischi").

Voce: **47026**

INTERESSI ATTIVI E DIVIDENDI DA IMPRESE DEL GRUPPO

Interessi attivi (e proventi assimilati) e dividendi maturati e incassati per rapporti con le società del gruppo di appartenenza.

02 INTERESSI ATTIVI

06 DIVIDENDI

Voce: **47030**

INTERESSI PASSIVI A IMPRESE DEL GRUPPO

Interessi passivi (e oneri assimilati) su finanziamenti ricevuti da società del gruppo di appartenenza.

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47036**

RICAVI PER RILASCIO DI GARANZIE

Commissioni rivenienti dall'attività di rilascio di garanzie.

02 PER APPALTI PUBBLICI

06 ALTRE

Voce: **47048**

RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI

Ammontare delle rettifiche di valore effettuate sulle partecipazioni. La voce ricomprende le rettifiche operate sull'insieme dei titoli detenuti, indipendentemente dal portafoglio di allocazione degli stessi.

Gli importi vanno distinti tra: 1) controllate, 2) controllate congiuntamente, 3) sottoposte a influenza notevole, 4) altre.

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47052**

RIPRESE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI

Ammontare delle riprese di valore effettuate sulle partecipazioni. La voce ricomprende le riprese operate sull'insieme dei titoli detenuti, indipendentemente dal portafoglio di allocazione degli stessi.

Gli importi vanno distinti tra: 1) controllate, 2) controllate congiuntamente, 3) sottoposte a influenza notevole, 4) altre.

Voce: **47054**

INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI SU TITOLI DI DEBITO EMESSI

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47055**

INTERESSI PASSIVI SU STRUMENTI FINANZIARI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47056**

ONERI SU STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47058**

COSTI PER IL LEASING

La presente voce assume valore positivo.

04 RELATIVI A LEASING A BREVE TERMINE

08 RELATIVI A LEASING DI MODESTO VALORE

12 RELATIVI A PAGAMENTI VARIABILI DOVUTI

16 RELATIVI A OPERAZIONI DI VENDITA E RETROLOCAZIONE

Voce: **47060**

RICAVI PER IL LEASING

04 DA SUBLEASING

08 RELATIVI A LEASING OPERATIVI

12 RELATIVI A PAGAMENTI VARIABILI DOVUTI

Sezione:

IV – PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI PRUDENZIALI

Gli schemi segnaletici della presente Sezione sono riportati nella Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi”. Con riferimento alle istruzioni di compilazione della presente Sezione, si rinvia a quanto previsto dalla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati”.