



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**

Circolare n. 217 del 5 agosto 1996

AVVERTENZE GENERALI

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", 52470.11 "altri oneri di gestione: altri" e 52512.09 "altri proventi di gestione: altri".

~~Sezione V “Dati di fine esercizio”.~~

~~Le Sezioni~~ La Sezione III ~~e V~~ 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 SEGNALEZIONI

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) ~~nonché dei “dati di fine esercizio”~~ e delle informazioni contenute nella sottosezione II.13 aventi periodicità annuale.

¹ In particolare, 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.

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

AVVERTENZE GENERALI

~~Fanno eccezione, altresì, le seguenti voci della Sezione II “Altre informazioni” che sono inviate con frequenza mensile entro il 11° giorno lavorativo successivo alla data di riferimento:~~

~~— 58081 “Write offs 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 IFM residenti in Italia attività di servicing”;~~
- ~~— 58216 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti attività di servicing”;~~
- ~~— 58254 “Rivalutazioni di finanziamenti di IFM oggetto di operazioni di cessione attività di servicing”;~~

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”).

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

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

(25 settembre) ed entro il 5° giorno del quarto mese successivo alla fine del periodo di riferimento per la segnalazione relativa all'intero esercizio (¹) (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”
- ~~– per la sezione V “Dati di fine esercizio”, entro il 5° giorno del quarto mese successivo a quello della effettiva chiusura dell'esercizio. Tale sezione ha lo schema identico a quello della sezione I, seppure le voci contabili hanno una diversa codifica (cfr. Circolare n. 154 del 22.11.1991).~~

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);
- 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);

“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.

¹ I citati termini di invio si applicano anche agli intermediari che chiudono il bilancio a date diverse dal 31 dicembre.

AVVERTENZE GENERALI

- 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);

AVVERTENZE GENERALI

- 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);

AVVERTENZE GENERALI

- 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 ~~e~~ V 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").

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" ~~e~~ V "Dati di fine esercizio" 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".

Per alcune voci contenute nella Sottosezione II.12 “Servizi di pagamento e moneta elettronica” è previsto l’invio con cadenza semestrale ovvero annuale ⁽¹⁾.

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” ⁽²⁾ nonché i dati contenuti nella Sezione II, sottosezione 16 “Altre informazioni – 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 Sezione 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” ~~e quelle della Sezione V con periodicità annuale.~~

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,

¹ 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.

² 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”).

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.

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.

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

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 ~~alle Sezioni~~ alla Sezione III-e-V 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 compo-

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

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.

AVVERTENZE GENERALI

Allegato A

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

	TERMINE DI INVIO ^(*)								
	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, V ⁽³⁾ , alcune voci della Sez. II ⁽⁴⁾						

~~(*) Le voci: 58081 “Write offs di attività finanziarie cartolarizzate attività di servicing”,
58208 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie attività di~~

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 La Sezione V deve essere trasmessa entro il 5° giorno del 4° mese successivo a quello di effettiva chiusura del bilancio d’esercizio.~~

⁴ Cfr. Paragrafo 2 “Termini e modalità di trasmissione delle segnalazioni”.

AVVERTENZE GENERALI

~~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” della Sezione II “Altre informazioni” sono inviate con frequenza mensile entro l’11° giorno lavorativo successivo alla data di riferimento.~~

AVVERTENZE GENERALI

Allegato B

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

DATA DI RIFERIMENTO	TERMINE DI INVIO							
	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, V ⁽⁴⁾ 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”.

⁴ ~~La Sezione V deve essere trasmessa entro il 5° giorno del 4° mese successivo a quello di effettiva chiusura del bilancio d'esercizio.~~

AVVERTENZE GENERALI

Allegato C

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

DATA DI RIFERIMENTO	TERMINE DI INVIO (*)						
	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- ⁽³⁾ ; una voce della Sezione II ⁽⁴⁾				

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 ~~La Sezione V deve essere trasmessa entro il 5° giorno del 4° mese successivo a quello di effettiva chiusura del bilancio d'esercizio.~~

⁴ Va inviata la voce 52654 “Prestiti su pegno: ammontare delle rettifiche di valore effettuate”.

Sezione:

I – DATI PATRIMONIALI

Sezione: I - Dati patrimoniali

Sottosezione: 1 - Attivo

Sottosezione:

1 – ATTIVO

Voce: **X52024**

ATTIVITÀ IMMATERIALI E AVVIAMENTO

Questa voce corrisponde ~~alla~~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

~~ALTRE~~ ATTIVITÀ IMMATERIALI

11 SOFTWARE

13 ALTRE

X15 RIMANENZE DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

09 ATTIVITÀ RIFERIBILI AL LEASING FINANZIARIO

Voce: **52030**

ATTIVITÀ FISCALI

Questa voce corrisponde alla voce ~~400~~[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 ~~440~~[120](#) dell'attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **52034**

ALTRE ATTIVITÀ

Questa voce corrisponde alla voce ~~420~~[130](#) dell'attivo dello stato patrimoniale.

È richiesta la ripartizione “Valuta” e “Stato” della controparte.

Sezione:

II – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 4 – Garanzie e impegni

Sottosezione:

4 – GARANZIE E IMPEGNI

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

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 – Dati integrativi

Sottosezione:

9 – DATI INTEGRATIVI

Voce: ~~46184~~

~~ALTRE INFORMAZIONI SU ATTIVITÀ MATERIALI~~

~~È prevista la ripartizione tra attività materiali ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute e altre attività.~~

~~AD USO FUNZIONALE:~~

~~VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~05 DI PROPRIETÀ~~

~~06 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING~~

~~VALUTATE AL COSTO~~

~~09 DI PROPRIETÀ~~

~~10 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING~~

~~A SCOPO DI INVESTIMENTO:~~

~~VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~13 DI PROPRIETÀ~~

~~14 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING~~

~~VALUTATE AL COSTO~~

~~17 DI PROPRIETÀ~~

~~18 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING~~

~~RIMANENZE DI ATTIVITÀ MATERIALI DISCIPLINATE DALLO IAS 2~~

~~20 VALUTATE AL FAIR VALUE AL NETTO DEL COSTO DI VENDITA~~

~~24 ALTRE RIMANENZE~~

Voce: ~~46187~~

~~ALTRE INFORMAZIONI SU ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~Cfr. voci 52024.05 e 52024.09.~~

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

~~ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~DI PROPRIETÀ~~

~~04 VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~08 VALUTATE AL COSTO~~

~~DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING~~

~~12 VALUTATI AL FAIR VALUE~~

~~16 VALUTATI AL COSTO~~

~~ATTIVITÀ RIFERIBILI AL LEASING FINANZIARIO~~

~~20 VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~24 VALUTATE AL COSTO~~

Voce: **52432**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO: VALORE DI BILANCIO

La voce ~~corrisponde~~ 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:

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 – Dati integrativi

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 ~~corrisponde~~ 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 ~~corrisponde~~ 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 ~~corrisponde~~ 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:

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 – Dati integrativi

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52437**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PARZIALMENTE

~~Le sottovoci da 02 a 28 corrispondono alla colonna “valore contabile complessivo delle attività originarie prima della cessione” della tabella C.1.2 della nota integrativa, parte D, sezione 2 e le sottovoci da 30 a 58 corrispondono alla colonna “valore di bilancio delle attività ancora rilevate parzialmente” della medesima tabella.~~

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.

~~La voce corrisponde alla colonna “di cui deteriorate” della tabella C.1.2 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: **52439**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE A FRONTE DI
ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE
PARZIALMENTE: VALORE DI BILANCIO**

La voce ~~corrisponde~~ **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:

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 – Dati integrativi

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **XXX6**

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: **XXX4**

**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.

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 12 - Servizi di pagamento e moneta elettronica

Sottosezione:

12 – SERVIZI DI PAGAMENTO E MONETA ELETTRONICA

Voce: **XXX5**

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.

Sezione:

III – DATI DI CONTO ECONOMICO E ALTRE INFORMAZIONI

Sezione: III - Dati di conto economico e altre informazioni

Sottosezione: 1 - Dati di conto economico

Sottosezione:

1 – DATI DI CONTO ECONOMICO

Voce: **52482**

INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

~~La voce corrisponde alla voce 10 del Conto Economico nonché alla tabella 1.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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 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 corrisponde alla voce 20 del Conto Economico nonché alla tabella 1.3 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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 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 corrisponde alla voce 40 del Conto Economico nonché alla tabella 2.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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 “Stato” della controparte.

Voce: **52564**

COMMISSIONI PASSIVE

~~La voce corrisponde alla voce 50 del Conto Economico nonché alla tabella 2.2 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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 “Stato” della controparte.

La presente voce assume valore negativo.

Voce: **52486**

DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI

~~La voce corrisponde alla voce 70 del Conto Economico nonché alla tabella 3.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul 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" 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 corrisponde alla voce 80 del 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.

Voce: **52567**

RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA

~~La voce corrisponde alla voce 90 del Conto Economico nonché alla tabella 5.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul 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 ONERI PER L'ATTIVITÀ DI COPERTURA

08 PROVENTI PER L'ATTIVITÀ DI COPERTURA

Voce: **52568**

UTILE/PERDITA DA CESSIONE O RIACQUISTO

~~La voce corrisponde alla voce 100 del Conto Economico nonché alla tabella 6.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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 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 corrisponde alla voce 110 del Conto Economico nonché alle tabelle 7.1 e 7.2 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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 ~~DI VALORE~~ PER RISCHIO DI CREDITO

~~La voce corrisponde alla voce 130 del Conto Economico nonché alle tabelle 8.1 e 8.2 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul 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 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 corrisponde alla voce 140 del Conto Economico.~~

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 corrisponde alla voce 160 del Conto Economico.~~

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 corrisponde alla voce 170 del Conto Economico.~~

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 corrisponde alla voce 180 del 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" e "[investimenti](#)" (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”).

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Voce: **X52517**

RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI ~~DIVERSE DALL'AVVIAMENTO~~

~~La voce corrisponde alla voce 190 del Conto Economico.~~

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

X0205 SOFTWARE

X0607 ALTRE

RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ IMMATERIALI ~~DIVERSE DALL'AVVIAMENTO~~

X1009 SOFTWARE

X14 RIMANENZE DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

X1811 ALTRE

Voce: **X52519**

ALTRI PROVENTI E ONERI ~~DI GESTIONE~~OPERATIVI

~~La voce corrisponde alla voce 200 del Conto Economico.~~

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

04 ALTRI PROVENTI ~~DI GESTIONE~~OPERATIVI

08 ALTRI ONERI ~~DI GESTIONE~~OPERATIVI

Voce: **52522**

UTILI (PERDITE) ~~DELLE~~ SU PARTECIPAZIONI

~~La voce corrisponde alla voce 220 del Conto Economico.~~

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 corrisponde alla voce 230 del Conto Economico.~~

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 corrisponde alla voce 240 del Conto Economico.~~

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce assume valore negativo.

Voce: **X52526**

UTILI (PERDITE) DA CESSIONE ~~INVESTIMENTI~~ ALTRE ATTIVITÀ

~~La voce corrisponde alla voce 250 del Conto Economico.~~

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: XXX2

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: **XXX3**

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 ~~DELL'OPERATI-~~
~~VITÀ CORRENTE~~**

~~La voce corrisponde alla voce 270 del Conto Economico.~~

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 corrisponde alla voce 290 del Conto Economico~~

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 dell'~~ea~~
rispettive ~~vocie 290~~ del Conto economico.

Voce: **52529**

UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO

~~La voce corrisponde alla voce 300 del Conto Economico.~~

La voce è riconducibile alle corrispondenti voci del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

Sezione: III - Dati di conto economico e altre informazioni

Sottosezione: 2 - Altre informazioni

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

Sezione: III - Dati di conto economico e altre informazioni

Sottosezione: 2 - Altre informazioni

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

X44 PER ATTIVITÀ DI GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA

X46 PER PRESTAZIONI DI SERVIZI PER CRIPTO-ATTIVITÀ

40X48 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

X15 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 corrisponde alle colonne “Minusvalenze” e “Perdite da negoziazione” della tabella 4.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

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 corrisponde alle colonne “Utili da negoziazione” e “Plusvalenze” della tabella 4.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

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 corrisponde alla colonna "Perdita" della tabella 6.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".~~

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 corrisponde alla colonna "Utile" della tabella 6.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".~~

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 corrisponde alle colonne "Minusvalenze" e "Perdite da realizzo" della tabella 7.1 e 7.2 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul 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 corrisponde alle colonne “Plusvalenze” e “Utili da realizzo” della tabella 7.1 e 7.2 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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 corrisponde alla colonna "Rettifiche di valore" della tabella 8.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul 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" 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 corrisponde alla colonna “Riprese di valore” della tabella 8.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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" 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 corrisponde alla colonna “Rettifiche di valore” della tabella 8.2 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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" 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 VALUATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

~~La voce corrisponde alla colonna “Riprese di valore” della tabella 8.2 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul 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" 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: **52552**

SPESE PER IL PERSONALE

Le sottovoci corrispondono alle ~~rispettive~~ ~~vocie~~ ~~160.a~~ del Conto Economico nonché ~~alla~~ ~~alle~~ ~~rispettive~~ ~~tabella~~ ~~tabelle~~ ~~10.1~~ 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 corrisponde alle colonne “ammortamento” e “rettifiche di valore per deterioramento” della tabella 12.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.~~

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

~~Questa voce corrisponde alle colonne "Riprese di valore" della tabella 12.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".~~

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: **X52470**

ALTRI ONERI ~~DI GESTIONE~~ 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: **X52512**

ALTRI PROVENTI ~~DI GESTIONE~~ 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: **X52537**

SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI AL FAIR VALUE

La voce corrisponde alla colonna “svalutazioni” della tabella 16.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

Per le sottovoci 09, 11, 12 e X21 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

X21 RIMANENZE DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **X52539**

RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE

~~La presente voce corrisponde alla colonna "Rivalutazioni" della tabella 16.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".~~

La voce è riconducibile alle corrispondenti tabelle della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul Conto Economico".

Per le sottovoci 09, 11, 12 e X21 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

X21 RIMANENZE DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **X52474**

PERDITE DA CESSIONE INVESTIMENTI ALTRE ATTIVITÀ

~~La voce corrisponde alle perdite di cui alla tabella 18.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul 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" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

La presente voce assume valore positivo.

02 IMMOBILI

04 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **X52516**

UTILI DA CESSIONE ~~INVESTIMENTI~~ ALTRE ATTIVITÀ

~~La voce corrisponde agli utili di cui alla tabella 18.1 della Nota Integrativa, Parte C, "Informazioni sul 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" e "investimenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi").

02 IMMOBILI

04 ALTRE ATTIVITÀ

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".

La voce corrisponde alla riga "di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired" della tabella 1.1 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").

Voce: **47016**

INTERESSI PASSIVI RELATIVI AI DEBITI PER LEASING

La voce rappresenta un di cui della voce ~~52560XXX3-ONERI E PROVENTI FINANZIARI SU ALTRE PASSIVITÀ~~.

~~La voce corrisponde alla riga “di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing” della tabella 1.3 della Nota Integrativa, Parte C, Informazioni sul conto economico.~~

Sezione:

~~V~~ ~~DATI DI FINE ESERCIZIO~~

~~Voci: da 52800 a 52886~~

~~Per la compilazione della presente sezione, si richiamano le istruzioni dettate con riferimento alle voci della sezione I⁽¹⁾.~~

¹ ~~I codici delle voci della presente Sezione sono dettagliati nella Circ. n. 154 del 22.11.1991 emanata dal Servizio RES.~~