



**DIPARTIMENTO ECONOMIA E STATISTICA**

*Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche*

**NOTA ESPLICATIVA DEL 58° AGGIORNAMENTO DELLA CIRCOLARE N. 154**

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

**RIEPILOGO OBBLIGHI SEGNALETICI DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI**

Si riporta a seguire uno schema che riepiloga la normativa segnaletica fino al completo avvio del nuovo regime normativo previsto dal decreto legislativo n. 141 del 13 agosto 2010.

**Segnalazioni su base individuale**

Obblighi segnaletici:		periodo transitorio <sup>1</sup>	A regime <sup>2</sup>
Intermediari dell'elenco speciale (art 107 TUB ante riforma <sup>3</sup> ) iscritti, a regime, al nuovo albo unico	Segnalazioni statistiche	Circ. 217 sez I, II, III, V (survey: 3, 4, LD)	Circ. 217 sez I, II, III, V (survey: 3, 4, LD)
	Segnalazioni prudenziali	Circ. 217 sez IV T (survey: 5)	Circ. 286 sez 5 (survey: YF)

<sup>1</sup> Le segnalazioni transitorie sono dovute secondo il seguente scadenario:

- intermediari dell'elenco generale iscritti a regime al nuovo albo unico: fino alla fine del semestre precedente quello in cui ha luogo l'iscrizione;
- intermediari dell'elenco speciale iscritti a regime al nuovo albo unico: fino alla fine del trimestre precedente quello in cui ha luogo l'iscrizione;
- intermediari degli elenchi generale e speciale che non saranno iscritti al nuovo albo unico: fino alla data contabile il cui termine d'inoltro risulta precedente alla data di cancellazione dagli elenchi;
- istituti di pagamento e istituti di moneta elettronica puri/ibridi non finanziari: fino alla data contabile del 30 settembre 2015.

<sup>2</sup> Le segnalazioni a regime sono dovute secondo il seguente scadenario:

- intermediari che provengono dagli elenchi generale e speciale: a partire dal trimestre d'iscrizione al nuovo albo unico;
- intermediari di nuova costituzione: dal trimestre di inizio operatività;
- istituti di pagamento e istituti di moneta elettronica puri/ibridi non finanziari: a partire dalla data contabile del 31 dicembre 2015.

<sup>3</sup> Compresi gli istituti di pagamento ibridi finanziari e gli istituti di moneta elettronica ibridi finanziari.

Intermediari dell'elenco speciale (art 107 TUB ante riforma <sup>7</sup> ) che non saranno iscritti al nuovo albo unico	Segnalazioni statistiche	Circ. 217 sez I, II, III, V (survey: 3, 4, LD)	segnalazioni non dovute per la cancellazione dell'intermediario dall'albo
	Segnalazioni prudenziali	Circ. 217 sez IV T (survey: 5)	
Istituti di pagamento puri e ibridi non finanziari, istituti di moneta elettronica puri e ibridi non finanziari	Segnalazioni statistiche	Circ. 217 sez I, II, III, V (survey: 3, 4)	Circ. 217 sez I, II, III, V (survey: 3, 4)
	Segnalazioni prudenziali	Circ. 217 sez IV T (survey: 5)	Circ. 286 sez 6 (survey: 5)
Intermediari dell'elenco generale (art 106 TUB ante riforma <sup>4</sup> ) iscritti, a regime, al nuovo albo unico	Segnalazioni statistiche	Circ. 273 (survey: 3A)	Circ. 217 sez I, II, III, V (survey: 3, 4, LD <sup>5</sup> )
	Segnalazioni prudenziali	----	Circ. 286 sez 5 (survey: YF)
Intermediari dell'elenco generale (art 106 TUB ante riforma <sup>6</sup> ) che non saranno iscritti al nuovo albo unico	Segnalazioni statistiche	Circ. 273 (survey: 3A)	segnalazioni non dovute per la cancellazione dell'intermediario dall'albo
	Segnalazioni prudenziali	----	
Intermediari finanziari iscritti all'albo unico di nuova costituzione	Segnalazioni statistiche	----	Circ. 217 sez I, II, III, V (survey: 3, 4, LD <sup>7</sup> )
	Segnalazioni prudenziali	----	Circ. 286 sez 5 (survey: YF)

o o o

### Segnalazioni su base consolidata

Obblighi segnaletici:		A regime <sup>8</sup>
Gruppi finanziari	Segnalazioni statistiche	Circ. 115 sez. I (escluse la sottosez. II - parte 1 e la sottosez. III - parte 1) e sez. II (esclusa la sottosez. I - parte 1) (survey: 3F, 4F)
	Segnalazioni prudenziali	Circ. 286 sez. 5 (survey: 1F)

<sup>4</sup> Comprese le agenzie di prestito su pegno.

<sup>5</sup> La survey LD andrà prodotta a partire dalle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2017.

<sup>6</sup> Comprese le agenzie di prestito su pegno.

<sup>7</sup> La survey LD andrà prodotta a partire dalle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2017.

<sup>8</sup> I gruppi finanziari iniziano a trasmettere le proprie segnalazioni alla Banca d'Italia a partire dalla prima data di riferimento successiva alla data d'iscrizione all'Albo dei gruppi finanziari.

**SEGNALAZIONI PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI, ISTITUTI DI  
PAGAMENTO E ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA**

**SEGNALAZIONI SU BASE INDIVIDUALE**

**Base informativa 3**

Sezione I "Dati patrimoniali"

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

- ✓ rimodulata la voce "Crediti verso clientela" (52014) con l'inserimento della nuova sottovoce "Prestiti su pegno" (13) e la ricodifica della sottovoce "Altri finanziamenti: altri" (21) con contestuale abrogazione della sottovoce 19.

Sezione II "Altre informazioni"

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

- ✓ introdotte le nuove voci: "Garanzie rilasciate dai Confidi: importo delle attività garantite" (52279), "Gestione dei fondi pubblici da parte dei Confidi" (52281), "Attività residuale dei Confidi: finanziamenti" (52283).

Nella sezione 2.5 relativa alle "Altre attività finanziarie", viene:

- ✓ abrogata la voce "Finanziamenti a partecipate nell'attività di merchant banking" (46535);
- ✓ rimodulate le voci: "Partecipazioni" (46540) e "Attività sui fondi pubblici in amministrazione: tipologia degli impieghi" (52296), con l'eliminazione delle sottovoci relative all'attività di merchant banking.

Nella sezione 2.7 relativa alle "Cartolarizzazioni", viene:

- ✓ rivista la voce "Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti - attività di servicing" (58216) mediante la sostituzione della dizione "intermediari finanziari ex art 107 TUB" con "intermediari finanziari".

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

- ✓ abrogata la voce "Flussi di partecipazioni detenute per attività di merchant banking" (46382).

Nella sezione 2.10 relativa ai "SalDI medi", viene:

- ✓ rimodulata la voce "SalDI medi attivi" (46319) con l'abrogazione della sottovoce relativa alle "partecipazioni detenute per attività di merchant banking" (30), la ricodifica della sottovoce "titoli di proprietà" (01) e la contestuale abrogazione della sottovoce 02.

Nella sezione 2.11 relativa a "Vita residua - parte seconda - rischio di tasso d'interesse":

- ✓ nella descrizione delle sottovoci afferenti alle voci: "Portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: attività finanziarie per cassa" (58403), "Portafoglio bancario: attività finanziarie per cassa" (52622), "Pronti contro termine attivi" (58410), "Strumenti finanziari subordinati attivi" (58415), "Portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: passività finanziarie per cassa" (58430), "Portafoglio bancario: passività finanziarie per cassa" (52628), "Pronti contro termine passivi" (58440), le dizioni "portafoglio immobilizzato" e "portafoglio di negoziazione di vigilanza" sono state riviste rispettivamente in "portafoglio bancario" e "portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza"; le relative codifiche sono rimaste invariate in costanza dei concetti sottostanti.

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

- ✓ modificata la struttura della voce "Conti di pagamento della clientela" (52505) mediante l'introduzione della nuova ripartizione secondo l'attributo informativo "tipo importo";
- ✓ rimodulata la voce "Operazioni di money transfer" (58560) prevedendo la distinzione tra le operazioni in Italia e quelle in altri paesi in cui opera l'intermediario.

E' stata introdotta la nuova sezione 2.14 relativa ai "Operazioni di prestito su pegno".

#### **Base informativa 4**

##### Sezione II "Altre informazioni"

Nella sezione 2.5 relativa alle "Altre attività finanziarie", vengono:

- ✓ abrogate la voci "Partecipazioni di merchant banking: rettifiche di valore" (52280) e "Partecipazioni di merchant banking: riprese di valore" (52282);

- ✓ rimodulata la voce "Attività a rischio proprio su fondi pubblici in amministrazione: rettifiche di valore" (52298), con l'eliminazione delle sottovoci relative all'attività di merchant banking.

### Sezione III "Dati di conto economico"

Nella sezione 3.1 relativa alle "Componenti negative di reddito", vengono:

- ✓ rimodulate le voci "Perdite da negoziazione e minusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione" (52444), "Perdite da realizzo e minusvalenze relative ad attività e passività valutate al fair value" (52448), "Perdite da cessione o riacquisto" (52450), "Altri oneri di gestione" (52470), "Perdite delle partecipazioni" (52472) per eliminare il dettaglio informativo relativo all'attività di merchant banking;

Nella sezione 3.2 relativa alle "Componenti positive di reddito", viene:

- ✓ rimodulata la voce "Interessi attivi" (52482) con l'inserimento della nuova sottovoce "Prestiti su pegno" (29), la ricodifica della sottovoce "altri finanziamenti" (31) e contestuale abrogazione della sottovoce 30;
- ✓ rimodulate le voci "Commissioni attive" (52484), "Dividendi e proventi simili" (52486), "Utili da negoziazione e plusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione" (52488), "Utili da realizzo e plusvalenze relative ad attività e passività valutate al fair value" (52492), "Utile da cessione o riacquisto" (52494), "Altri proventi di gestione" (52512), "Proventi delle partecipazioni" (52514), per eliminare il dettaglio informativo relativo all'attività di merchant banking;

Nella sezione 3.3 relativa alle "Altre informazioni", viene:

- ✓ rimodulate le voci "Rettifiche di valore su partecipazioni" (47048) e "Riprese di valore su partecipazioni" (47052) per eliminare il dettaglio informativo relativo all'attività di merchant banking.

### Sezione V "Dati di fine esercizio"

Nella sezione 5.1 relativa all' "Attivo", viene:

- ✓ rimodulata la voce "Crediti verso clientela" (52814) con l'inserimento della nuova sottovoce "Prestiti su pegno" (13) e la ricodifica della sottovoce "Altri finanziamenti: altri" (21) con contestuale abrogazione della sottovoce 19.

## **Base informativa 5**

Sezione 4 "Patrimonio di vigilanza e coefficienti prudenziali"

Nella sezione 4.8 relativa al "Requisito patrimoniale a fronte dei servizi di pagamento prestati e della moneta elettronica emessa", viene:

- ✓ introdotta la nuova voce "Requisito patrimoniale con il metodo di calcolo B - Importo annuale complessivo delle operazioni di pagamento eseguite nell'anno T" (59713);
- ✓ abrogata la voce "Requisito patrimoniale con il metodo di calcolo B" (59712).

## **Base informativa LD**

Sezione II "Altre informazioni"

Nella sezione 2.13 relativa alle "Perdite storicamente registrate sulle posizioni in default" vengono inserite alcune precisazioni sul segno delle segnalazioni da trasmettere.

## **Base informativa YF**

E' stata istituita la nuova base informativa YF per ricomprendere le voci segnaletiche afferenti alle segnalazioni prudenziali degli intermediari finanziari iscritti al nuovo albo unico di cui all'art.106 D.lgs. 385/93 da inoltrare secondo le tempistiche di cui al Regolamento della Commissione Europea sulle norme tecniche di attuazione (ITS) in materia di segnalazioni prudenziali armonizzate (COREP) delle banche e delle imprese di investimento. Per gli intermediari iscritti all'albo unico, provenienti dagli elenchi abrogati, i termini d'inoltro relativi alle segnalazioni delle prime due date contabili di riferimento sono prorogati di due mesi rispetto a quelli ordinari.

## **SEGNALAZIONI SU BASE CONSOLIDATA**

### **Base informativa 1F**

E' stata istituita la nuova base informativa 1F per ricomprendere le voci segnaletiche afferenti alle segnalazioni prudenziali dei gruppi finanziari, da inoltrare secondo le tempistiche di cui al Regolamento della Commissione Europea sulle norme tecniche di attuazione (ITS) in materia di segnalazioni prudenziali armonizzate (COREP) delle banche e delle imprese di investimento. Per gli intermediari iscritti all'albo unico, provenienti dagli elenchi abrogati, i termini d'inoltro relativi

alle segnalazioni delle prime due date contabili di riferimento sono prorogati di due mesi rispetto a quelli ordinari.

#### **Base informativa 3F**

E' stata istituita la nuova base informativa 3F per ricomprendere le voci segnaletiche afferenti alle segnalazioni statistiche armonizzate al FINREP dei gruppi finanziari, da inoltrare entro il giorno 15 del terzo mese successivo a quello di riferimento delle segnalazioni.

#### **Base informativa 4F**

E' stata istituita la nuova base informativa 4F per ricomprendere le voci segnaletiche afferenti alle segnalazioni statistiche non armonizzate al FINREP dei gruppi finanziari, da inoltrare entro il giorno 15 del terzo mese successivo a quello di riferimento delle segnalazioni.

## VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE

### TOMO III

#### SISTEMA DELLE CODIFICHE

**Segnalazioni degli intermediari finanziari iscritti all'albo unico (art 106 D.lgs. 385/93), degli istituti di pagamento e degli istituti di moneta elettronica**

- ✓ Variabile Portafoglio contabile (codice campo 01014). E' stato rivisto il dominio della variabile con l'introduzione dell'opzione "portafoglio bancario" (codice 553).
- ✓ Variabile Tipo attività (codice campo 00556). Per le voci 52452 e 52496, è stato rivisto il dominio della variabile con l'introduzione dell'opzione "prestiti su pegno" (codice 524) e la ricodifica dell'opzione "altri finanziamenti" (codice 523).
- ✓ Variabile Tipo garante (codice campo 00353). E' stato rivisto il dominio della variabile con l'introduzione dell'opzione "intermediari finanziari" (codice 57) in sostituzione delle opzioni "intermediari iscritti nell'Elenco speciale ex Articolo 107 del T.U.B." (codice 52) e "intermediari iscritti nell'Elenco generale ex Articolo 106 del T.U.B." (codice 53) che vengono abrogate.

## DECORRENZA DELLE INNOVAZIONI SEGNALETICHE

Le innovazioni segnaletiche riferite alle basi informative "3" e "4" decorrono a partire dalle segnalazioni riferite al 31 marzo 2016<sup>9</sup> ad esclusione delle modifiche segnaletiche inerenti al merchant banking e alle riclassificazioni del "portafoglio immobilizzato" e del "portafoglio di negoziazione di vigilanza" rispettivamente in "portafoglio bancario" e "portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza" che sono immediatamente applicabili<sup>10</sup>. L'intervento sulla voce "Conti di pagamento della clientela" (52505) e le innovazioni segnaletiche riferite alla base informativa "5" decorrono a partire dalla data contabile del 31 dicembre 2015. Per le nuove basi informative "YF", "1F", "3F" e "4F" occorre riferirsi allo schema riepilogativo di cui all'allegato 1.

---

<sup>9</sup> Sia con riferimento alle voci segnaletiche che alle variazioni nel dominio delle variabili di classificazione "tipo attività" e "tipo garante".

<sup>10</sup> Sia con riferimento alle voci segnaletiche che alle variazioni nel dominio della variabile di classificazione "portafoglio contabile".

## **ERRATA CORRIGE**

Con l'occasione sono state apportate le seguenti correzioni:

### **Base informativa 3**

- ✓ Con riferimento alla voce "Esposizioni creditizie lorde verso clientela" (52371):
  - è stata modificata la struttura delle sottovoci 14 e 22 (esposizioni per cassa: altre esposizioni scadute oggetto di una/più di una concessioni) eliminando la disaggregazione secondo l'attributo informativo "tipo approccio";
  - è stata modificata la struttura delle sottovoci 38 e 42 (esposizioni fuori bilancio: deteriorate/altre), eliminando la disaggregazione secondo l'attributo informativo "portafoglio contabile";
- ✓ Con riferimento alla voce "Esposizioni creditizie lorde verso banche ed enti finanziari" (52373), è stata modificata la struttura delle sottovoci 38 e 42 (esposizioni fuori bilancio: deteriorate/altre), eliminando la disaggregazione secondo l'attributo informativo "portafoglio contabile";
- ✓ La voce "Crediti verso clientela: altre attività" della sezione 5.1 è stata ricodificata in 52814.23 coerentemente con la corrispondente voce della sezione 1.1.

### **Base informativa 4**

- ✓ La voce "Rettifiche di valore per deterioramento su crediti" (52452) è stata rimodulata coerentemente con il nuovo concetto di attività deteriorate;
- ✓ La voce "Riprese di valore su crediti" (52496) è stata rimodulata coerentemente con il nuovo concetto di attività deteriorate.

### **Base informativa W**

- ✓ Con riferimento alla voce "Rettifiche di valore complessive su finanziamenti" (41066) è stata modificata la struttura delle sottovoci 12, 14, 32 e 34 eliminando la disaggregazione secondo l'attributo informativo "esposizioni con/senza concessioni".