

**LE SEGNALAZIONI STATISTICHE DI VIGILANZA
CONSOLIDATE ARMONIZZATE (FINREP)**

Roma, marzo 2015

INDICE

PREMESSA	5
1. LE NUOVE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT.....	6
1.1. Nuove FTO e campi richiesti in input.....	6
1.1.1. Breve preavviso.....	6
1.1.2. Prestiti per “project finance”.....	6
1.1.3. Tipologia di fair value option.....	6
1.1.4. Attività soggette a leasing operativo.....	7
1.1.5. Altre componenti reddituali cumulate	7
1.1.6. Impegni ricevuti.....	8
1.1.7. Garanzie reali ricevute	8
1.1.8. Variazioni di fair value attribuibili alle variazioni del rischio di credito	9
1.1.9. Variazioni di fair value.....	10
1.1.10. Interessenze in entità strutturate non consolidate	11
1.1.11. Parti correlate.....	12
1.1.12. Metodi di consolidamento	12
1.2. Modifiche ai campi esistenti.....	13
1.2.1. Tipologia delle rettifiche specifiche	13
1.2.2. Fondi per rischi ed oneri.....	14
1.2.3. Ripartizione per fascia di scaduto	15
1.2.4. Capitale e tipologia riserve	15
1.3. Forme tecniche di input/output.....	16
2. IL CONTO ECONOMICO.....	16
2.1. Premessa.....	16
2.2. Nuove forme tecniche originarie.....	17
2.3. Interessi attivi e passivi: derivati	18
2.4. Commissioni attive/passive	19
2.5. Utili/perdite da negoziazione e minusvalenze relative alle attività e passività finanziarie per cassa di negoziazione.....	20
2.6. Differenze di cambio positive/negative su attività e passività finanziarie per cassa	22
2.7. Utili/perdite da cessione/riacquisto	22

2.8.	<i>Rettifiche di valore per deterioramento di altre operazioni finanziarie.....</i>	23
2.9.	<i>Personale dipendente.....</i>	24
2.10.	<i>Rettifiche e riprese di valore su attività materiali e immateriali.....</i>	25
2.11.	<i>Accantonamenti ai fondi per rischi ed oneri.....</i>	26
2.12.	<i>Altri oneri e proventi di gestione.....</i>	26
2.13.	<i>Perdite da cessione di investimenti</i>	27
2.14.	<i>Imposte sul reddito di esercizio relativo ad attività operative cessate.....</i>	28
2.15.	<i>Variazioni di fair value relative a variazioni del rischio di credito</i>	29
2.16.	<i>Riduzione di valore delle attività non finanziarie</i>	29
2.17.	<i>Interessi attivi per strumento e per settore della controparte</i>	30
2.18.	<i>Interessi passivi per strumento e per settore della controparte.....</i>	30
2.19.	<i>Nuovi campi richiesti in input.....</i>	30
3.	FORBEARANCE E NON-PERFORMING EXPOSURES.....	32
4.	ALTRI INTERVENTI.....	32
4.1.	<i>Area di consolidamento</i>	32
4.2.	<i>Gruppi di attività in via di dismissione.....</i>	33
4.3.	<i>Titoli di capitale valutati al costo</i>	33
4.4.	<i>Disaggregazione geografica per luogo di attività</i>	33
4.5.	<i>Ripartizione dei fidi e delle garanzie.....</i>	34
5.	CASI PARTICOLARI.....	34
5.1.	<i>Nuove forme tecniche di input/output.....</i>	34
5.2.	<i>Forme tecniche derivate non documentate.....</i>	35

PREMESSA

Il Regolamento (UE) n. 575/2013 (“CRR”) prevede che gli enti (enti creditizi e imprese di investimento) comunichino alle autorità competenti informazioni finanziarie su base consolidata. Il Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 ha definito le norme tecniche di attuazione (ITS) concernenti gli schemi e la frequenza delle segnalazioni statistiche di vigilanza consolidate armonizzate in ambito UE (FINancial REPorting - FINREP). Tali disposizioni si applicano a decorrere dal 1° luglio 2014.

Le informazioni devono essere trasmesse nei formati e con le modalità specificati dalle autorità competenti per lo scambio dei dati. A tal riguardo, la Banca d'Italia ha pubblicato negli scorsi mesi il 19° e il 20° aggiornamento della Circolare n. 115 (Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata) e i connessi schemi di segnalazione contenuti nella Circolare n. 154 (Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi).

La presente Nota tecnica illustra gli interventi di adeguamento della documentazione PUMA2.

1. LE NUOVE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT

1.1. Nuove FTO e campi richiesti in input

1.1.1. Breve preavviso

Per identificare i depositi soggetti a breve preavviso (cfr. Reg. 680, allegato V, parte 2, punto 41.a) è richiesto in input sulle FTO 01017.40/42/44/46/49 il nuovo digit **05340 - BREVE PREAVVISO** con il seguente dominio:

0 = NO;

1 = Sì.

1.1.2. Prestiti per “*project finance*”

Al fine di identificare i prestiti per il finanziamento di progetti (*project finance*), viene creato il nuovo digit **05339 - PRESTITI PER PROJECT FINANCE** con il seguente dominio:

0 = NO;

1 = Sì.

Tale campo è richiesto in input sulle FTO di finanziamento a società non finanziarie (ad es. FTO 01107.02, 01115.18, 01123.02, 01131.26/76).

1.1.3. Tipologia di *fair value option*

Per le attività finanziarie classificate nel portafoglio “Attività finanziarie valutate al *fair value*” (campo 05311 = 07) e per le “Passività finanziarie valutate al *fair value*” (campo 05311 = 08)

viene richiesto il nuovo campo **01283 - TIPOLOGIA DI FAIR VALUE OPTION** con il seguente dominio:

255 = DISALLINEAMENTI CONTABILI;

256 = GESTIONE AL FAIR VALUE DEL PORTAFOGLIO;

257 = CONTRATTI IBRIDI.

1.1.4. Attività soggette a leasing operativo

Al fine di identificare le attività materiali e immateriali soggette a leasing operativo (cfr. tabella F21 del FINREP cui corrisponde la voce 23476) è stato creato il nuovo digit **05337 - ATTIVITÀ SOGGETTE A LEASING OPERATIVO** con il seguente dominio:

0 = NO;

1 = Sì.

Tale campo è richiesto in input sulle FTO 01185.02/10/18 e 01223.01.

La segnalazione della voce 23476 è soggetta a soglia di rilevanza (cfr. Reg. 680, articolo 9, punto 2.e).

1.1.5. Altre componenti reddituali cumulate

La nuova voce 23060 (Altre componenti reddituali cumulate) richiede di distinguere le “voci che non saranno riclassificate nell’utile (perdita) esercizio” dalle “voci che possono essere riclassificate nell’utile (perdita) d’esercizio”. A tal fine sulle FTO 01957.01/02 è previsto il nuovo campo **05367 - DGT**

RICLASSIFICA NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO con il seguente dominio:

0 = VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO;

1 = VOCI CHE POSSONO ESSERE RICLASSIFICATE NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO.

Il campo deve essere alimentato quando il campo 05324 - TIPOLOGIA RISERVE è uguale 80 (quote riserve valutazione relative a partecipate valutate al patrimonio netto) oppure il campo 05399 - ATTIVITÀ/PASSIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE è uguale a 1 (singole attività/passività in via di dismissione) o 2 (gruppi di attività in via di dismissione / passività associate).

1.1.6. Impegni ricevuti

Al fine di produrre le informazioni relative agli impegni ricevuti (voce 23318) viene definita la nuova FTO **01611.00 - IMPEGNI RICEVUTI**. Per distinguere le tipologie di impegno ricevuto occorre alimentare il nuovo campo **05343 - TIPO IMPEGNO RICEVUTO**, che presenta il seguente dominio:

1 = IMPEGNI A RICEVERE FONDI;

2 = ALTRI IMPEGNI RICEVUTI.

1.1.7. Garanzie reali ricevute

Sulle FTO delle attività materiali, dei titoli, degli altri investimenti finanziari e dei metalli preziosi è prevista l'alimentazione dei seguenti nuovi campi:

05851 - ATTIVITÀ OTTENUTA MEDIANTE PRESA DI POSSESSO DELLA GARANZIA REALE

0 = NO;

1 = Sì.

05852 - DATA DI PRESA DI POSSESSO DELLA GARANZIA REALE

VA INDICATA NEL FORMATO AAAAMMGG.

I suddetti campi vengono utilizzati per la generazione delle informazioni relative alle garanzie reali ottenute acquisendone il possesso, riferite all'esercizio in corso (voce 23376) e cumulate nel tempo (voce 23378).

1.1.8. Variazioni di *fair value* attribuibili alle variazioni del rischio di credito

In diverse tabelle del FINREP è richiesto di esporre accanto al valore contabile (netto o lordo a seconda dei casi) dei rapporti attivi e passivi valutati al *fair value* anche la variazione di *fair value* attribuibile alle variazioni del rischio di credito (tabelle F4.1, F4.2, F6, F8.1, F20.4, F20.7 cui corrispondono le voci 23142, 23168, 23306, 23452, 23454, 23474). A tal fine, è necessario alimentare sulla FTA 01111.13, nel caso sia ausiliaria di forme tecniche di rapporto con campo 05313 = 2, i seguenti campi importo:

06383 - VARIAZIONI CUMULATIVE DI FAIR VALUE ATTRIBUIBILI ALLE VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO DELLA BANCA SEGNALANTE

**06384 - STORNO DELLE VARIAZIONI CUMULATIVE DI FV
ATTRIBUIBILI ALLE VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO
DELLA BANCA SEGNALANTE**

Inoltre è necessario modificare la descrizione dei seguenti campi:

**06373 - VARIAZIONI CUMULATIVE DI FAIR VALUE ATTRIBUIBILI
ALLE VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO DELLA
CONTROPARTE**

**06374 - STORNO DELLE VARIAZIONI CUMULATIVE DI FV
ATTRIBUIBILI ALLE VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO
DELLA CONTROPARTE.**

1.1.9. Variazioni di *fair value*

Nella tabella F14 del FINREP (cui corrispondono le voci 23384, 23386, 23388 e 23390) è richiesto di esporre accanto al valore contabile dei rapporti attivi e passivi valutati al *fair value* anche:

- la variazione di *fair value* nell'esercizio; e
- la variazione accumulata del *fair value* al lordo delle imposte.

A tal fine è necessario alimentare sulle FTO interessate dell'attivo, del passivo e dei derivati, se valutate al *fair value* (campo 05313 = 2), i seguenti nuovi campi importo:

06385 - AUMENTO DI FAIR VALUE NELL'ESERCIZIO

06386 - DIMINUZIONE DI FAIR VALUE NELL'ESERCIZIO

06387 - AUMENTO ACCUMULATO DI FAIR VALUE AL LORDO DELLE IMPOSTE

06388 - DIMINUZIONE ACCUMULATA DI FAIR VALUE AL LORDO DELLE IMPOSTE

Su ciascun record interessato i campi 06385 e 06386 sono alternativi; lo stesso dicasi per i campi 06387 e 06388. Si evidenzia inoltre che i campi 06385 e 06386 non devono essere alimentati per le attività classificate nel portafoglio AFS - disponibili per la vendita (A040).

1.1.10. Interessenze in entità strutturate non consolidate

Nelle tabelle F30.1 (cui corrispondono le voci 23486, 23488, 23490, 23492 e 23494) e F30.2 del FINREP (cui corrispondono le voci 23496, 23498, 23500, 23502 e 23504) è richiesto di esporre i rapporti attivi e passivi intrattenuti con entità strutturate² non consolidate (cfr. IFRS 12, par. 26 e seguenti). A tal fine è stata definita la nuova tabella di corredo **TCOR43 - ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE**, all'interno della quale occorre censire i soggetti della specie rilevandone anche la tipologia secondo il seguente dominio (i valori tengono in considerazione l'analoga informativa prevista dal 3° aggiornamento della Circolare 262, Parti C e D della Nota integrativa, in consultazione presso le associazioni di categoria):

1=SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE;

² Entità configurata in modo che i diritti di voto, o diritti similari, non siano il fattore preponderante per stabilire chi controlla l'entità, come nel caso in cui i diritti di voto si riferiscano

2=ALTRA SOCIETÀ VEICOLO;

3=OICR;

4=ALTRA ENTITÀ CHE SVOLGE ATTIVITÀ DI GESTIONE;

5=ENTITÀ CHE SVOLGE ALTRA ATTIVITÀ.

1.1.11. Parti correlate

Nella tabella F31.1 del FINREP (cui corrispondono le voci 23506, 23508, 23510, 23512, 23513, 23514, 23516 e 23518) è richiesto di esporre i rapporti attivi e passivi intrattenuti con parti correlate (cfr. IAS 24, par. 19). A tal fine, è stata definita la nuova tabella di corredo **TCOR44 - PARTI CORRELATE** all'interno della quale occorre censire i soggetti della specie rilevandone anche la tipologia secondo il seguente dominio:

1 = IMPRESA MADRE ED ENTITÀ CHE CONTROLLANO CONGIUNTAMENTE O ESERCITANO UN INFLUENZA NOTEVOLE;

2 = FILIAZIONI ED ALTRE ENTITÀ DELLO STESSO GRUPPO;

3 = SOCIETÀ COLLEGATE E JOINT VENTURES;

4 = DIRIGENTI CON RESPONSABILITÀ STRATEGICA DELL'ENTE O DELLA SUA IMPRESA MADRE;

5 = ALTRE PARTI CORRELATE.

1.1.12. Metodi di consolidamento

Il nuovo principio contabile IFRS 11 "Joint Arrangements" prevede l'applicazione alle società controllate congiuntamente del solo metodo del patrimonio netto. Tuttavia, limitatamente al "consolidamento prudenziale", il FINREP richiede (coerentemente con la disciplina prudenziale) che le società bancarie, finanziarie e

strumentali partecipate in misura pari o superiore al 20% e controllate congiuntamente insieme ad altri soggetti e in base ad accordi con essi siano consolidate con il metodo proporzionale.

Nella documentazione PUMA2 la generazione delle voci della segnalazione consolidata è corredata di un'informazione di supporto (campo 00211) relativa al codice fiscale delle controparti da consolidare integralmente o proporzionalmente. Per tener conto delle nuove disposizioni, la tabella di corredo TCOR20 (Controllanti, controllate altre partecipate e imprese del gruppo) viene integrata con il nuovo campo **METODO DI CONSOLIDAMENTO PRUDENZIALE**, che presenta il seguente dominio:

0 = NO;

1 = METODO DI CONSOLIDAMENTO INTEGRALE;

2 = METODO DI CONSOLIDAMENTO PROPORZIONALE.

Il preesistente campo "METODO DI CONSOLIDAMENTO" viene ridenominato "METODO DI CONSOLIDAMENTO CONTABILE".

1.2. Modifiche ai campi esistenti

1.2.1. Tipologia delle rettifiche specifiche

Nel FINREP (cfr. tabella F4.4, allegato V, parte 2, punti 36, 37 e 38) viene richiesta la distinzione delle rettifiche specifiche su attività finanziarie tra quelle valutate individualmente e quelle

valutate collettivamente. L'input PUMA2 fornisce tale dettaglio attraverso l'attuale campo 00337 - TIPOLOGIA SVALUTAZIONE FORFETTARIA/ANALITICA, il cui dominio è stato modificato eliminando il valore 2 (forfettaria per rischio paese):

0 = FORFETTARIA;

1 = ANALITICA.

In particolare nel caso di rapporti deteriorati il suddetto campo dovrà assumere valore 0 nel caso di rettifiche specifiche valutate collettivamente e il valore 1 nel caso di rettifiche specifiche valutate individualmente.

1.2.2. Fondi per rischi ed oneri

Per la generazione della voce 23042 (Accantonamenti) e 23048 (Altre passività) è necessario ampliare il dominio del campo 05323 - DGT TIPOLOGIA FONDO PER RISCHI E ONERI. Il nuovo dominio è il seguente:

24 = PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO;

25 = PENSIONI E ALTRI PIANI PREVIDENZIALI A CONTRIBUZIONE DEFINITA;

21 = ALTRI FONDI - FONDI PER CONTROVERSIE LEGALI;

26 = ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI;

27 = RISTRUTTURAZIONI;

23 = ALTRI FONDI – ALTRI;

29 = FONDI SVALUTAZIONE GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI.

In particolare i nuovi valori 24 e 25 sostituiscono il 20 (fondo quiescenza e obblighi simili), mentre i valori 26 e 27 sostituiscono il 22 (altri fondi - fondo oneri per il personale).

1.2.3. Ripartizione per fascia di scaduto

La distribuzione delle esposizioni creditizie per “fascia scaduto” prevede ora per le segnalazioni statistiche consolidate un maggior numero di fasce, conseguente all’apertura della fascia “fino a 90 gg.” A tal fine, il dominio del campo 05058 - ESPOSIZIONE PER FASCIA DI SCADUTO è stato modificato nel seguente modo:

0 = ESPOSIZIONE NON SCADUTA

1 = ESPOSIZIONE SCADUTA FINO A 30 GG;

2 = ESPOSIZIONE SCADUTA DA OLTRE 30 GG FINO A 60 GG;

3 = ESPOSIZIONE SCADUTA DA OLTRE 60 GG FINO A 90 GG;

4 = ESPOSIZIONE SCADUTA DA OLTRE 90 GG FINO A 180 GG;

5 = ESPOSIZIONE SCADUTA DA OLTRE 180 GG FINO A 1 ANNO;

6 = ESPOSIZIONE SCADUTA DA OLTRE 1 ANNO.

La presenta modifica soddisfa le esigenze informative della tabella F7.

1.2.4. Capitale e tipologia riserve

Per la generazione della FTD **23058.00 - ALTRO PATRIMONIO NETTO** secondo le regole previste dall'IFRS 2.10, come specificato nell' Annex V parte 2.17, è necessario ampliare il dominio del campo **05303 - CAPITALE E TIPOLOGIA RISERVE**. Il nuovo dominio è il seguente:

20=CAPITALE;

22=RISERVA LEGALE;

26=RISERVA PER AZIONI PROPRIE;

30=RISERVA STATUTARIA;

34=ALTRE RISERVE DI UTILI;

48=LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE;

54=SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE;

93=ALTRE RISERVE NON DERIVANTI DA UTILI-COMPONENTI PATRIMONIO

94=ALTRE RISERVE NON DERIVANTI DA UTILI - ALTRE

1.3. Forme tecniche di input/output

Sono previste le seguenti nuove FTO per generazioni di tipo input/output:

23074.02 (PARTECIPAZIONI DI MINORANZA - ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE)

23074.04 (PARTECIPAZIONI DI MINORANZA - ALTRE POSIZIONI)

23074.06 (PARTECIPAZIONI DI MINORANZA - PARTECIPAZIONI DI MINORANZA: TOTALE IMPORTO DEL CONSOLIDAMENTO CONTABILE)

2. IL CONTO ECONOMICO

2.1. Premessa

Viene mantenuta l'impostazione per la generazione delle informazioni di conto economico già descritta nelle istruzioni relative al bilancio delle banche (cfr. I0700_1). In particolare, si è proceduto alla definizione di un input unico (FTO nell'intervallo da 80500 a 81571), dettagliato in funzione della produzione di tutte le informazioni di conto economico contenute nel bilancio individuale e

consolidato, nella matrice dei conti e nelle segnalazioni su base consolidata.

Il Gruppo ha quindi aggiornato lo schema di raccordo tra l'input unico e i diversi output, riportato in allegato alla presente Nota tecnica (le modifiche sono riportate in caratteri rossi).

2.2. Nuove forme tecniche originarie

Al fine di generare le nuove voci della base informativa M1, definite in linea con il FINREP, sono previste le seguenti nuove forme tecniche originarie:

- ✓ 80864.21/23
- ✓ 80866.01/11/21/25/33
- ✓ 80870.01/03/05/07
- ✓ 80876.41/45/49/51
- ✓ 80886.03/09/15/21
- ✓ 80888.10/15
- ✓ 80892.01/03
- ✓ 80894.13
- ✓ 80896.11
- ✓ 80898.01/03/05/07
- ✓ 80908.07/08/09
- ✓ 80910.03/05/07
- ✓ 80924.21/71/73/75
- ✓ 80928.01/11/21/25/33
- ✓ 80932.01/03/05/07
- ✓ 80938.41/45/49/51
- ✓ 80952.05
- ✓ 80954.05
- ✓ 80956.17/19/21
- ✓ 80963.02/04/06
- ✓ 80964.07/08/09
- ✓ 80965.02/04/06/08
- ✓ 80968.03

- ✓ 80978.02/04
- ✓ 80979.04/06/08/10/12
- ✓ 80980.14/16/18/20

Nei paragrafi seguenti le novità vengono descritte in maggiore dettaglio.

2.3. Interessi attivi e passivi: derivati

Nell'allegato V del Regolamento n. 680, parte 2, punto 23, si stabilisce che: “«Interessi attivi; derivati – contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse» e «Interessi passivi; derivati – contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse» comprendono gli importi correlati ai derivati classificati nella categoria «Contabilizzazione delle operazioni di copertura», che coprono il rischio di tasso di interesse. Sono segnalati come interessi attivi e passivi su base lorda, per presentare in termini corretti gli interessi attivi e passivi degli elementi coperti ai quali sono collegati”.

Analogamente, al punto 24 del suddetto allegato è scritto che “«Gli importi correlati ai derivati classificati nella categoria “Posseduti per negoziazione” che sono strumenti di copertura sotto il profilo economico ma non sotto il profilo contabile possono essere segnalati come interessi attivi e passivi, per presentare in termini corretti gli interessi attivi e passivi degli strumenti finanziari coperti. Tali importi sono inclusi come parte delle voci “Interessi attivi. Attività finanziarie possedute per negoziazione” e “Interessi passivi. Passività finanziarie possedute per negoziazione”.

A tal fine, non è necessario transitare per la funzione F14_8 ma la generazione dei saldi lordi avviene secondo il seguente schema:

- le FTO 80551.54/56 concorrono direttamente alla generazione della voce 23076.02 (interessi attivi - attività finanziarie possedute per la negoziazione);
- le FTO 80507.38/40 concorrono direttamente alla generazione della voce 23078.02 (interessi passivi - passività finanziarie possedute per la negoziazione);
- la FTO 80567.02 concorre direttamente alla generazione della voce 23076.12 (interessi attivi – derivati – contabilizzazioni delle operazioni di copertura, rischio di tasso d interesse);
- la FTO 80515.02 concorre direttamente alla generazione della voce 23078.08 (interessi passivi – derivati – contabilizzazioni delle operazioni di copertura, rischio di tasso d interesse).

2.4. Commissioni attive/passive

COMMISSIONI PASSIVE - ALTRI SERVIZI

Nuove FTO:

- 80864.21 (SERVICING PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE)
- 80864.23 (IMPEGNI A EROGARE FONDI RICEVUTI)

FTO ridenominata:

- 80864.22 (ALTRI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23480.06/08/12.

COMMISSIONI ATTIVE - CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI

Nuova FTO:

- 80924.21 (INVESTIMENTI COLLETTIVI)

FTO ridenominata:

- 80924.22 (ALTRI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23478.12/14.

COMMISSIONI ATTIVE - ALTRI SERVIZI

Nuove FTO:

- 80924.71 (COMMISSIONI SU TITOLI EMESSI)
- 80924.73 (TRANSAZIONI FIDUCIARIE)
- 80924.75 (IMPEGNI A EROGARE FONDI RILASCIATI)

FTO ridenominata:

- 80924.68 (ALTRI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23478.02/18/32.

2.5. Utili/perdite da negoziazione e minusvalenze relative alle attività e passività finanziarie per cassa di negoziazione

ATTIVITÀ FINANZIARIE: UTILI/PERDITE DA NEGOZIAZIONE

Nuove FTO:

- 80928.01 (TITOLI DI DEBITO - CREDIT LINKED NOTE - RICAVI)
- 80866.01 (TITOLI DI DEBITO - CREDIT LINKED NOTE - COSTI)

FTO ridenominate:

- 80928.02 (TITOLI DI DEBITO - ALTRI - RICAVI)
- 80866.02 (TITOLI DI DEBITO - ALTRI - COSTI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23416.08/02.

ATTIVITÀ FINANZIARIE: PLUS/MINUSVALENZE

Nuove FTO:

- 80928.11 (TITOLI DI DEBITO - CREDIT LINKED NOTE - RICAVI)
- 80866.11 (TITOLI DI DEBITO - CREDIT LINKED NOTE - COSTI)

FTO ridenominate:

- 80928.12 (TITOLI DI DEBITO - ALTRI - RICAVI)
- 80866.12 (TITOLI DI DEBITO - ALTRI - COSTI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23416.08/02.

Nuove FTO:

- 80928.21 (ALTRE DA RIGIRI PER INEFFICACIA)
- 80866.21 (ALTRE DA RIGIRI PER INEFFICACIA)
- Vedi nuove forme tecniche derivate 23094.00, 23436.20, 23422.06.

PASSIVITÀ FINANZIARIE: UTILI/PERDITE DA NEGOZIAZIONE

Nuove FTO:

- 80928.33 (ALTRE DA RIGIRI PER INEFFICACIA)
- 80866.33 (ALTRE DA RIGIRI PER INEFFICACIA)
- Vedi nuove forme tecniche derivate 23094.00, 23436.20, 23422.06.

Nuove FTO:

- 80928.25 (DEBITI PER SCOPERTI TECNICI - RICAVI)
- 80866.25 (DEBITI PER SCOPERTI TECNICI - COSTI)

Vedi nuova forma tecnica derivata 23414.10.

2.6. Differenze di cambio positive/negative su attività e passività finanziarie per cassa

CONNESSE CON LA FAIR VALUE OPTION

Eliminate le forme tecniche originarie 80870.02 e 80932.02 che vengono sostituite dalle seguenti:

- 80932.01 (ATTIVITÀ FINANZIARIE - RICAVI)
- 80870.01 (ATTIVITÀ FINANZIARIE - COSTI)
- 80932.03 (PASSIVITÀ FINANZIARIE - RICAVI)
- 80870.03 (PASSIVITÀ FINANZIARIE - COSTI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23564.02/04.

ALTRE

Eliminate le forme tecniche originarie 80870.04 e 80932.04 che vengono sostituite dalle seguenti:

- 80932.05 (SU ATTIVITÀ/PASSIVITÀ DI NEGOZIAZIONE - RICAVI)
- 80870.05 (SU ATTIVITÀ/PASSIVITÀ DI NEGOZIAZIONE - COSTI)
- 80932.07 (ALTRE: DIVERSE DA ATTIVITÀ/PASSIVITÀ DI NEGOZIAZIONE - RICAVI)
- 80870.07 (ALTRE: DIVERSE DA ATTIVITÀ/PASSIVITÀ DI NEGOZIAZIONE - COSTI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23436.16/22.

2.7. Utili/perdite da cessione/riacquisto

PASSIVITÀ FINANZIARIE

Nuove FTO:

- 80938.41 (ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE VERSO BANCHE - RICAVI)
- 80876.41 (ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE VERSO BANCHE - COSTI)
- 80938.45 (ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE VERSO CLIENTELA - RICAVI)
- 80876.45 (ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE VERSO CLIENTELA - COSTI)

FTO ridenominate:

- 80938.40 (DEBITI VERSO BANCHE - RICAVI)
- 80938.44 (DEBITI VERSO CLIENTELA - RICAVI)
- 80876.40 (DEBITI VERSO BANCHE - COSTI)
- 80876.44 (DEBITI VERSO CLIENTELA - COSTI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23412.08/12.

TITOLI IN CIRCOLAZIONE

Eliminate le forme tecniche originarie 80876.48 e 80938.48 che vengono sostituite dalle seguenti:

- 80938.49 (TITOLI DI DEBITO NEGOZIABILI - RICAVI)
- 80938.51 (TITOLI DI DEBITO NON NEGOZIABILI - RICAVI)
- 80876.49 (TITOLI DI DEBITO NEGOZIABILI - COSTI)
- 80876.51 (TITOLI DI DEBITO NON NEGOZIABILI - COSTI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23412.08/10.

2.8. Rettifiche di valore per deterioramento di altre operazioni finanziarie

GARANZIE RILASCIATE

Nuova FTO:

- 80886.03 (ALTRE DA INTERESSI DA ATTUALIZZAZIONE)
Vedi nuove forme tecniche derivate 23078.10 e 23436.04.

DERIVATI SU CREDITI

Nuova FTO:

- 80886.09 (ALTRE DA INTERESSI DA ATTUALIZZAZIONE)
Vedi nuove forme tecniche derivate 23078.10 e 23436.04.

IMPEGNI AD EROGARE CREDITI

Nuova FTO:

- 80886.15 (ALTRE DA INTERESSI DA ATTUALIZZAZIONE)
Vedi nuove forme tecniche derivate 23078.10 e 23436.04.

ALTRE OPERAZIONI

Nuova FTO:

- 80886.21 (ALTRE DA INTERESSI DA ATTUALIZZAZIONE)
Vedi nuove forme tecniche derivate 23078.10 e 23436.04.

2.9. Personale dipendente

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Nuova FTO:

- 80888.10 (ACCANTONAMENTI PER INTERESSI)
Vedi nuove forme tecniche derivate 23078.10 e 23436.04.

FTO ridenominate:

- 80888.09 (ALTRI ACCANTONAMENTI)

ACCANTONAMENTO AL FONDO DI QUIESCENZA E SIMILI

Nuova FTO:

- 80888.15 (A BENEFICI DEFINITI PER INTERESSI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23078.10 e 23436.04.

FTO ridenominate:

- 80888.14 (A BENEFICI DEFINITI - ALTRI ACCANTONAMENTI).

2.10. Rettifiche e riprese di valore su attività materiali e immateriali

RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI - PER
DETERIORAMENTO

Nuova FTO:

- 80894.13 (ATTIVITÀ MATERIALI CESSATE)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23424.16/18 e 23114.10.

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI - DI PROPRIETÀ

Nuova FTO:

- 80952.05 (ATTIVITÀ MATERIALI CESSATE)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23426.14/16.

RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI - PER
DETERIORAMENTO

Nuova FTO:

- 80896.11 (ATTIVITÀ IMMATERIALI CESSATE)

Vedi nuova forma tecnica derivata 23114.10.

RIPRESE DI VALORE DI VALORE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI -
DI PROPRIETÀ

Nuova FTO:

- 80954.05 (ATTIVITÀ IMMATERIALI CESSATE)

Vedi nuova forma tecnica derivata 23114.10.

2.11. Accantonamenti ai fondi per rischi ed oneri

CONTROVERSIE LEGALI

Nuova FTO:

- 80892.01 (ACCANTONAMENTI PER INTERESSI DI ATTUALIZZAZIONE)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23078.10 e 23436.04

FTO ridenominate:

- 80892.02 (CONTROVERSIE LEGALI – ALTRI ACCANTONAMENTI)

ALTRI RISCHI ED ONERI

Nuova FTO:

- 80892.03 (ALTRI RISCHI ED ONERI - ACCANTONAMENTI PER INTERESSI DI ATTUALIZZAZIONE)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23078.10 e 23436.04

FTO ridenominate:

- 80892.04 (ALTRI RISCHI ED ONERI – ALTRI ACCANTONAMENTI).

2.12. Altri oneri e proventi di gestione

ALTRI ONERI DI GESTIONE

Eliminata la forma tecnica originaria 80898.00 che viene sostituita dalle seguenti:

- 80898.01 (ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO)
- 80898.03 (LEASING OPERATIVO - ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO)
- 80898.05 (ALTRI)
- 80898.07 (SPESE SU AZIONI RIMBORSABILI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23080.00, 23436.06/28 e 23572.04/06/08.

ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Eliminata la forma tecnica originaria 80956.18 che viene sostituita dalle seguenti:

- 80956.17 (LEASING OPERATIVO)
- 80956.19 (AVVIAMENTO NEGATIVO RILEVATO A CONTO ECONOMICO - FINREP)
- 80956.21 (ALTRI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23116.00, 23436.26/42 e 23570.06/08.

2.13. Perdite da cessione di investimenti

ALTRE ATTIVITÀ

Eliminate le forme tecniche originarie 80908.06 e 80964.06 che vengono sostituite dalle seguenti:

- 80964.07 (ATTIVITÀ IMMATERIALI - RICAVI)
- 80964.08 (ALTRE - RICAVI)

- 80964.09 (ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE - RICAVI)
- 80908.07 (ATTIVITÀ IMMATERIALI - COSTI)
- 80908.08 (ALTRE - COSTI)
- 80908.09 (ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE - COSTI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23098.00, 23124.02, 23436.24/50 e 23568.04/06.

2.14. Imposte sul reddito di esercizio relativo ad attività operative cessate

L'impostazione precedente prevedeva che gli oneri o proventi fiscali connessi a attività operative cessate fossero allocati tra le imposte sul reddito d'esercizio della operatività corrente (vedi ex voce di base M 36137.02); nell'impostazione FINREP tale fattispecie viene esposta separatamente in apposita voce (23124.04). Per gestire questa novità sono state create le seguenti forme tecniche originarie:

- 80968.03 (IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO RELATIVO AD ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE - FINREP - RICAVI)
- 80910.03 (IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO RELATIVO AD ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE - FINREP - IRES - COSTI)
- 80910.05 (IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO RELATIVO AD ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE - FINREP - IRAP - COSTI)
- 80910.07 (IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO RELATIVO AD ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE - FINREP - ALTRE IMPOSTE - COSTI)

2.15. Variazioni di *fair value* relative a variazioni del rischio di credito

ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

Nuove FTO:

- 80978.02 (ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE)
- 80978.04 (PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23566.02/04.

ATTIVITÀ FINANZIARIE

Nuove FTO:

- 80979.04 (TITOLI DI DEBITO)
- 80979.06 (FINANZIAMENTI)

PASSIVITÀ FINANZIARIE

Nuove FTO:

- 80979.08 (DEPOSITI)
- 80979.10 (TITOLI DI DEBITO EMESSI)
- 80979.12 (ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23420.04-12.

2.16. Riduzione di valore delle attività non finanziarie

80980.14 (ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE)

80980.16 (ATTIVITÀ MATERIALI A SCOPO DI INVESTIMENTO)

80980.18 (AVVIAMENTO)

80980.20 (ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23428.14-20.

2.17. Interessi attivi per strumento e per settore della controparte

80963.02 (DERIVATI)

80963.04 (TITOLI DI DEBITO)

80963.06 (PRESTITI E ANTICIPAZIONI)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23408.02-06.

È prevista la ripartizione per controparti relativamente ai titoli di debito (sottovoce 04) e ai prestiti e anticipazioni (sottovoce 06).

2.18. Interessi passivi per strumento e per settore della controparte

80965.02 (DERIVATI)

80965.04 (DEPOSITI)

80963.06 (TITOLI DI DEBITO EMESSI)

80963.08 (ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE)

Vedi nuove forme tecniche derivate 23410.02-08.

Per i depositi (sottovoce 04) è prevista la variabile settore controparte.

2.19. Nuovi campi richiesti in input

Al fine di generare correttamente le ripartizioni del “risultato netto dell’attività di negoziazione” per “forma tecnica” (voce 23414) e per “rischi” (voce 23416) e del “risultato netto delle attività e

passività valutate al *fair value*” per “forma tecnica” (voce 23418), si rende necessario alimentare i seguenti campi:

05421 - RISULTATO NETTO RIPARTITO PER FORMA TECNICA - FINREP (23414/23418)

- 01 = DERIVATI
- 02 = TITOLI DI CAPITALE
- 03 = TITOLI DI DEBITO
- 04 = FINANZIAMENTI
- 05 = SCOPERTI TECNICI
- 06 = DEPOSITI
- 07 = TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 08 = ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Il campo è presente sulle seguenti FTO:

- ✓ 80870.05
- ✓ 80932.05

05422 - RISULTATO NETTO RIPARTITO PER RISCHI - FINREP (23416)

- 02 = STRUMENTI DI TASSO DI INTERESSE E RELATIVI DERIVATI
- 04 = TITOLI DI CAPITALE E RELATIVI DERIVATI
- 08 = STRUMENTI DI RISCHIO DI CREDITO E RELATIVI DERIVATI
- 10 = DERIVATI SU MERCI
- 12 = ALTRI

Il campo è presente sulle seguenti FTO:

- ✓ 80866.25
- ✓ 80866.26
- ✓ 80866.32
- ✓ 80868.14
- ✓ 80868.16
- ✓ 80868.54
- ✓ 80868.56
- ✓ 80870.05
- ✓ 80928.25

- ✓ 80928.26
- ✓ 80928.32
- ✓ 80930.14
- ✓ 80930.16
- ✓ 80930.54
- ✓ 80930.56

3. FORBEARANCE E NON-PERFORMING EXPOSURES

Cfr. specifica Nota tecnica “Aggiornamento della definizione di attività deteriorate” pubblicata il 16 gennaio 2015.

4. ALTRI INTERVENTI

4.1. Area di consolidamento

Nel File Guida Lavorazioni (TR0FGL3) viene inserita l'informazione “Area di consolidamento”, che sostituisce “Sottosistema-rii”. Il nuovo campo può assumere i seguenti valori:

"0" O ASSENTE = NO

"1" = BANCA APPARTENENTE AL GRUPPO BANCARIO O AL GRUPPO DI SIM;

"2" = BANCA PARTECIPATA DAL GRUPPO BANCARIO, DAL GRUPPO DI SIM O DALLA SINGOLA BANCA, IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20%, CONTROLLATA CONGIUNTAMENTE CON ALTRI SOGGETTI E IN BASE AD ACCORDI CON ESSI;

"3" = BANCA DIVERSA DA QUELLE INDICATE AI PUNTI PRECEDENTI, PARTECIPATA DAL GRUPPO BANCARIO, DAL GRUPPO DI SIM O DALLA SINGOLA BANCA, CHE È CONTROLLATA IN MODO ESCLUSIVO, CONTROLLATA IN MODO CONGIUNTO O SOTTOPOSTA A INFLUENZA NOTEVOLE SECONDO I PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI OMOLOGATI DALLA COMUNITÀ EUROPEA.

Il campo deve essere valorizzato in coerenza con il ruolo che la banca riveste nella segnalazione consolidata.

4.2. Gruppi di attività in via di dismissione

È stata aggiornata la funzione F20_1 (GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE – BANCHE) al fine di produrre la nuova voce 23028 (Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita).

4.3. Titoli di capitale valutati al costo

Al fine di esporre i titoli di capitale valutati al costo e classificati nei portafogli “Attività di negoziazione” e “Attività valutate al fair value” (ai sensi dello IAS 39, par. 46, punto C) è stata prevista la possibilità, in fase ACA, di determinare il criterio di valutazione “costo” (campo 05313 = 3) in caso di assenza del campo importo relativo al *fair value*.

4.4. Disaggregazione geografica per luogo di attività

Nella produzione della variabile “localizzazione geografica delle attività e delle passività” (cfr. voci 23432, 23434 e 23436, che corrispondono alle tabelle F20.1, F20.2 e F20.3 del FINREP) la documentazione PUMA2, gestendo la componente Italia, prevede la generazione del solo valore “nazionali” (campo 00063 = 086). È

pertanto a cura aziendale la gestione della componente “non nazionali”.

La segnalazione della sezione relativa alla disaggregazione geografica è soggetta a soglia di rilevanza (cfr. Reg. 680, art. 5 (a), punto 4). Viene quindi aggiornata la funzione F44 (Segnalazione della distribuzione geografica).

4.5. Ripartizione dei fidi e delle garanzie

Le informazioni relative alle garanzie reali e personali ricevute vengono ottenute dalla funzione di ripartizione per bilancio e connesse basi informative (F05_2_5). Quest’ultima è stata aggiornata, con l’inserimento del trattamento del campo 05603 – RIPARTIZIONE SETTORIALE DEL GARANTE; i criteri di ripartizione adottati per il bilancio vengono confermati anche per la segnalazione consolidata.

5. CASI PARTICOLARI

5.1. Nuove forme tecniche di input/output

Oltre alle FTO citate nei precedenti capitoli, sono state introdotte anche le seguenti nuove forme tecniche di input/output:

- 23128.XX (redditività: prospetto della redditività complessiva);

- 23360.XX, 23362.XX, 23364.XX, 23366.XX, 23368.XX, 23370.00, 23372.XX (altre informazioni: altri dati di stato patrimoniale);
- 23482.XX, 23484.00 (attività non finanziarie e fuori bilancio);
- 23494.00 (interessenze in entità strutturate non consolidate);
- 23520.XX (parti correlate);
- 23522.XX, 23524.XX, 23526.XX, 23528.XX, 23530.XX (struttura del gruppo);
- 23546.XX, 23548.XX, 23550.XX, 23552.00, 23556.00, 23558.XX, 23560.XX (dettagli di stato patrimoniale);
- 23574.XX, 23578.XX, 23580.XX, 23582.XX, 23584.XX, 23586.XX, 23588.XX, 23590.XX, 23592.XX, 23594.XX, 23596.XX, 23598.XX, 23600.XX, 23602.XX (variazioni del patrimonio netto).

5.2. Forme tecniche derivate non documentate

Si segnala che le seguenti voci, per assenza di materialità o perché non derivabili dall'input Puma, non sono documentate:

- 23000.06 (stato patrimoniale: attivo);
- 23030.10, 23032.06, 23040 (stato patrimoniale: passivo);
- 23066.02/06 (stato patrimoniale: patrimonio);
- 23088.10, 23112.00, 23126.02 (redditività: conto economico);
- 23130.02/04 (redditività: prospetto della redditività complessiva);
- 23304.10/14/16/58/60 (altre informazioni: passività finanziarie);
- 23382.10/16, 23396.02/04/08/10/14/16/20/24, 23398.02/04/08/10/14/16/20/24,

23402.02/04/08/10/14/16/20/24 (altre informazioni: altri dati di stato patrimoniale);

- 23424.10/12/14, 23426.08/10/12, 23428.08/10/12 (altre informazioni: dati di conto economico);
- 23432.06, 23434.10/16, 23436.38 (ripartizione per area geografica);
- 23538.06 (dettagli di stato patrimoniale).