Assifact
Associazione Italiana per il Factoring

CIRCOLARE TECNICA 4/97 Milano, 28 aprile 1997

****

OGGETTO: VIGILANZA CREDITIZIA E FINANZIARIA BANCA D' ITALIA
Glossario interpretativo

Il Segretario Generale
Prof. A. Carretta

****

DISTRIBUZIONE:

ABF FACTORING	DOTT. AGNETTI
BANCA CARIGE	DOTT. CERVETTO
BANCA DI ROMA	DIREZIONE GENERALE
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	DIREZIONE GENERALE
BN COMMERCIO E FINANZA	DIREZIONE GENERALE
CBI FACTOR	AVV. BONDIOLI
CENTRO FACTORING	SERVIZIO AFFARI GENERALI
COFIRI F & L	DIREZIONE GENERALE
COMIT FACTORING	SIG. INGRASSIA
CREDEMFACTOR	DIREZIONE GENERALE
CREDIT FACTORING	SIG. ODICINO
DEUTSCHE BANK FACTORING	DIREZIONE GENERALE
FABER FACTOR	DOTT. LACCHINI
FACTORCOOP	DIREZIONE GENERALE
FACTOR INDUSTRIALE	DIREZIONE GENERALE
FACTORIT	DOTT. BADOGLIO
FARMAFACTORING	DIREZIONE GENERALE
FIME FACTORING	DOTT. AMBROSIO
FIN-ECO FACTORING	DIREZIONE GENERALE
FISCAMBI FACTORING	DIREZIONE GENERALE
FIVEFACTOR	DIREZIONE GENERALE
GALLO & C.	DOTT. PIEROTTI
GE CAPITAL FACTORING	DIREZIONE GENERALE
GEFACTOR	DIREZIONE GENERALE
I.FI.S. FACTORING	DIREZIONE GENERALE
IFITALIA	DIREZIONE GENERALE
ISEFI	DOTT. MONZA
IST. BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO	RAG. UMIDI
MEDIOFACTORING	DOTT. SACCHI
MONTEPASCHI FACTOR	DIREZIONE GENERALE
PADANA FACTORING	RAG. PAVESI
RIESFACTORING	DOTT. FOLZINI
SAVAFACTORING	DOTT. MAGGIO
SERFACTORING	DIREZIONE GENERALE
SIFIND	DIREZIONE GENERALE
UFB FACTORING ITALIA	DIREZIONE GENERALE
VENETA FACTORING	DIREZIONE GENERALE

Presidenza e Segreteria
Via Cerva, 9 - 20122 Milano MI
Telefono: (02) 76020127 - Telefax: (02) 76020159

Sede legale:
Via della Posta, 3 - 20123 Milano MI

Codice Fiscale 97067880159 - Partita I.V.A. 10316950152

Assifact – Assilea – Assofin

Vigilanza Creditizia e Finanziaria Banca d'Italia

Glossario interpretativo

Marzo 1997

Vigilanza Creditizia e Finanziaria Banca d'Italia

Glossario interpretativo Assifact – Assilea – Assofin
Premessa

Il glossario è stato realizzato al fine di poter fornire alle Associate tenute agli adempimenti di vigilanza Banca d'Italia uno strumento di consultazione e di riferimento rapido che consentisse una lettura delle informazioni richieste in modo correlato ai principi contabili e gestionali degli intermediari finanziari non bancari.

La documentazione a cui il glossario fa riferimento è costituita principalmente dalle circolari 216 e 217 emanate nel corso del 1996 da Banca d'Italia, e dalle documentazioni fornite dalle Associazioni di categoria.

Il glossario si propone, inoltre, di fornire uno strumento di raccordo tra la terminologia utilizzata da Banca d'Italia e quella normalmente in uso dalle società di intermediazione finanziaria; laddove, oltre alla terminologia, si fossero riscontrate delle differenze nella sostanza delle informazioni richieste il glossario propone una chiave interpretativa.

Il lavoro è stato svolto grazie anche alla collaborazione delle Associate e, in particolare, di alcuni gruppi di lavoro, coordinati dalle Associazioni.

Il Glossario si propone di analizzare puntualmente 3 sezioni delle comunicazioni di Vigilanza [sezioni: I - Dati Patrimoniali, II - Altre Informazioni, IV - Dati di Conto Economico] escludendo la sezione dei dati di fine esercizio e quelle inerenti il Patrimonio di vigilanza i Rischi [cambio e interessi] e la Concentrazione; per queste sono state apportate le annotazioni fatte dal Gruppo di Lavoro [si vedano le annotazioni delle singole Associazioni] e il testo di tutta la normativa Banca d'Italia.
Il criterio interpretativo utilizzato per le sezioni attinenti lo stato patrimoniale e il conto economico è quello di rappresentare una riaggregazione dei dati di bilancio: le informazioni così ottenute sono da ricollegarsi alle metodologie interpretative adottate nella redazione dei bilanci.
Alcune disaggregazioni richieste possono peraltro risultare inattuabili (è sufficiente pensare alla disaggregazione dei dati interessati dalle svalutazioni forfettarie che nella riaggregazione di bilancio andranno rappresentate al netto mentre nelle sotto-sezioni statistiche questo dato può essere fornito al lordo).
Ulteriormente il Glossario è fornito anche su supporto informatico: nel dischetto allegato sono riportati, nel programma di auto-inserimento, in formato Lotus (WK4) le tabelle sinottiche delle voci delle sezioni I, II, IV in formato Word (DOC) tutti i testi dei Verbali, Annotazioni e Normativa Banca d'Italia.

In sede di invio dei dati alla Banca d'Italia è comunque consigliabile predisporre e trasmettere una breve relazione riferita alla metodologia di creazione delle informazioni che espliciti e legittimi le scelte effettuate in caso che queste presentino delle particolarità.

Assifact, Assilea e Assofin si riservano di apportare delle variazioni al glossario, alla luce anche degli ulteriori, successivi confronti con Banca d'Italia e di fornire il glossario anche in differenti modalità informatiche.

La struttura del dischetto è la seguente:

Il programma 'GLOSS:EXE' che contiene un modulo di auto-scompattamento dei file di testo e dei fogli elettronici contenenti il 'Glossario interpretativo Assifact-Assilea-Assofin'; al fine di ottenere i file in formato fruibile è sufficiente copiare il file 'GLOSS.EXE' nella directory che si ritiene opportuna e lanciare direttamente il programma.
[ad. Es. se si è in DOS posizionarsi nella directory creata appositamente C>Glossar\, copiare il file dal dischetto digitando 'copy a:gloss.exe c:*.* ; una volta effettuata la copia digitare 'Gloss'; il programma comincerà la procedura di auto-scompattamento dei file che saranno così fruibili con i normali programmi.
Se si sta utilizzando Windows una volta copiato il file 'GLOSS.EXE' nella directory voluta lanciare direttamente il programma attraverso la procedura di avvio dei programmi 'Esegui...' contenuta nel menù File o nel pulsante Avvio per Windows 95]

Le Associazioni sono comunque a disposizione per eventuali chiarimenti

File	Formato	Descrizione contenuti file
Premess	DOC	Premesse al Glossario
Verbale	DOC	Annotazioni Assifact
Ossgloss	DOC	Annotazioni Assofin
S1sz1	DOC	Annotazioni Assilea
S1sz2	"	" "
S1sz3	"	" "
S2sz1	"	" "
S2sz4	"	" "
S2sz5	"	" "
S6sz3	"	" "
S7sz4	"	" "
Avvgen	DOC	Avvertenze Generali Circ. 217
Indice	DOC	Indice Circ. 217
Sezione1	DOC	Circolare 217 sezione 1
Sezione2	DOC	Circolare 217 sezione 2
Sezione3	DOC	Circolare 217 sezione 3

Sezione4	DOC	Circolare 217 sezione 4
Sezione5	DOC	Circolare 217 sezione 6
Sezione7	DOC	Circolare 217 sezione 7
Sezione8	DOC	Circolare 217 sezione 8
Sez1	WK4	schede voci sezione 1 – Dati Patrimoniali
Sez2	WK4	schede voci sezione 2 – Altre Informazioni
Sez4	WK4	schede voci sezione 4 – Datidi conto economico
Tabelle	WK4	Legenda tabelle e simbologie

Vigilanza Creditizia e Finanziaria Banca d'Italia

Tabelle

Marzo 1997

Date di Invio e Sezioni da inviare

Data di Riferimento	25 Gennaio	25 Marzo	25 Aprile	25 Luglio	25 Settembre	25 Ottobre
31.3			I,II/V,VI,VII,VIII			
30.6				I,II	V,VI,VII,VIII	IV
30.9						I,II/V,VI,VII,VIII
31.12	I,II	V,VI,VII,VIII	III,IV			

Tabelle di decodifica per le Segnalazioni di Vigilanza

Dati Patrimoniali e Conto Economico

Vita Residua campo 040

Periodo	codice
A vista o a revoca	010
fino ad 1 mese	030
1mese<x<3mesi	040
3mesi<x<6mesi	050
6mesi<x<12mesi	060
12mesi<x<18mesi	070
18mese<x<24mesi	080
2anni<x<3anni	160
3anni<x<4anni	170
4anni<x<5anni	180
5anni<x<7anni	310
7anni<x<10anni	330
10anni<x<15anni	430
15anni<x<20anni	460
oltre 20 anni	490
indeterminata	777

Durata

Periodo	codice
breve (x<18mesi)	1
medio (x>18mesi)	2
imprecisabile	3

Residenza

Tipo	codice
resid.in Italia	1
non resid. in Italia	2

Divisa

Tipo	codice
Rapporti Lire	1
Rapporti non Lire	2

Residenti/Non residenti

Tipo	codice
Informaz. Richiesta	x
Residenti lire	x°
Non Resid./Valuta	x°

Qualifica Controparte

Controparte	codice
Acquirente	A
Affidato	Af
Cedente	C
Cliente	Cl
Concedente	Cn
Controparte	CNP
Cessionario	Co
Creditore	Cr
Depositante	De
Depositario	Do
Emittente	E
Codici ragg.x categorie titoli	E**
Esercizio Convenz.	EC
Locatario	L
Ordinante	Or
Partecipazione	P
Possessore di carta di Credito	PO
Venditore	V

Tabelle di decodifica per le Segnalazioni di Vigilanza

Rischi di Credito, Cambio e Concentrazione dei Rischi

Durata

Periodo	codice
x< 1anno	5
1 anno<x<2anni	6
x> 2anni	7
Imprecisabile	3

Tipo Importo

Tipo	codice
Nominale	1
Equivalente	2
Ponderato	3
Nominale--> att.Cassa Equiv-->att.Fuori Bil.	4

Tipo garanzia

Valori emessi dall'ente o depositati presso lo stesso (no tit.azionari, prestiti subordinati ecc)	2
Valori emessi da Banche Centrali zona A	3
Valori banche multilaterali di sviluppo	4
Valori Enti pubblici zona A	5
Depositi contante in banche zona A	6
Valori emessi da banche zona A (no tit.azionari, prestiti subordinati ecc)	7

Tipo Rischio campo 356

Ponderazione su rischio controparte 0%	01
Ponderazione su rischio controparte 20%	02
Ponderazione su rischio controparte 50%	03

Controparte/Garante campo 353

Tipo	codice
Governi	1
Comunita Europea	2
Banche Multilat.svil.	3
Enti sett.pubb	4

Equivalenti Creditizi campo 355

Tipo	codice
Rischio basso	1
Rischio medio	3
Rischio pieno	4

Tipo tasso campo 357

Ctr legati a tassi di interesse	11
Ctr legati a tassi di cambio	12
Ctr su titoli capitale	13
Ctr su metalli preziosi (no oro)	14
Ctr su altre merci	15

Tabelle di decodifica per le Segnalazioni di Vigilanza

Esposizione al rischio di Interesse per fasce di vita residua
(esempi di riclassificazione)

Attivo

Fasce di vita residua	Voce di Segnalazionee Sottovoce	Note (si vedano anche le singole Voci nel Glossario)
A vista	46005.00	tasso fisso
	46010.02/06/10/14/18/22	tasso fisso
	46025.08	tasso fisso
Fino 1 mese	46010.02/06	saldi dare: tasso indicizzato
	46010.10	tasso indicizzato o fisso
	46010.14/18/22	tasso indicizzato
	46025.08	tasso indicizzato
	46075.06	tasso fascia temporale
Da 1 mese a 3 mesi	46010.02/06	saldi dare: tasso indicizzato
	46010.10/14	tasso indicizzato
	46075.06	tasso fisso fascia temporale
Da 3 mesi a 6 mesi	46010.02/06	saldi dare: tasso indicizzato
	46010.10	tasso indicizzato
	46030.24/28/32/36/44/48/52/56	tasso indicizzato
Da 6 mesi a 12 mesi	46025.08	tasso indicizzato N.B.i prestiti a dipendenti possono essere a t.fisso

Tabelle di decodifica per le Segnalazioni di Vigilanza

Esposizione al rischio di Interesse per fasce di vita residua
(esempi di riclassificazione)

Passivo

Fasce di vita residua	Voce di Segnalazione e Sottovoce		Note (si vedano anche le singole Voci nel Glossario)
A vista	46095		tasso fisso
	46118.14		come da c/liquidazione
fino a 1 mese	46095		tasso fisso o indicizzato
	46100		tasso fisso o indicizzato
	46102.14		tasso fisso
Da 1 mese a 3 mesi	46095		tasso fisso o indicizzato
	46102.14		tasso fisso
Da 3 mesi 6 mesi	46095		tasso indicizzato
	46102.14		tasso fisso
...			
Non determinata	46105	46140	
	46118.02/06	46140	
	46125	46145	
	46130	46150	
	46135	46155	
	46140	46465	
		46175	
		46180	

Tabelle di decodifica per le Segnalazioni di Vigilanza

Esposizione al rischio di Interesse per fasce di vita residua (Ponderazioni)

Fasce di Vita Residua	Ponderazione
A Vista e a revoca	0,0000
x < 1 mese	0,0000
1 mese <x < 3 mesi	0,0020
3 mesi < x < 6 mesi	0,0040
6 mesi < x < 12 mesi	0,0070
1 anno < x< 2 anni	0,0125
2 anni< x < 3 anni	0,0175
3 anni< x < 4 anni	0,0225
4 anni< x < 5 anni	0,0275
5 anni< x < 7 anni	0,0325
7 anni< x < 10 anni	0,0375
10 anni< x < 15 anni	0,0450
15 anni< x < 20 anni	0,0525
x> 20 anni	0,0600
non determinata	0,0000

Vigilanza Creditizia e Finanziaria Banca d'Italia

Note interpretative Assifact

Marzo 1997

Verbale delle riunioni del Gruppo di lavoro ristretto delle Commissioni Amministrativa e Legale

Sedute: 18.9.96/26.9.96/26.11.96

Sono presenti: Canovai (Factorit), De Gregori (Comitfactoring), Sacchi (Mediofactoring), Cerizza e Riccardi (Fiscambi), Bambi (Centrofactoring) De Vecchi (Gefactor) Ambrosi (MPS); per Assifact è presente Marcolini.

La riunione ha lo scopo di analizzare la documentazione in possesso delle società di factoring per la realizzazione della riforma della segnalazioni di Vigilanza Banca d'Italia.
[il 'Glossario' in forma completa (comprendente le annotazioni Assifact, il testo Banca d'Italia e i riferimenti alle varie classificazioni) sarà predisposto in seguito]

Il gruppo analizza in dettaglio la documentazione Banca d'Italia relativa sia alle Istruzioni (circ. 216/96) sia al Manuale (circ. 217/96):

* Numerose voci già presenti nel manuale precedente vengono riaccorpate in altre voci o sottovoci secondo un criterio di omogeneità di segnalazione; risulta pertanto difficoltoso il riassestamento dei programmi di estrazione delle informazioni che dovranno reindirizzare completamente i flussi

* Non risultano ancora emanate numerose parti assolutamente indispensabili alla realizzazione efficiente dei programmi di segnalazione, come, ad esempio, le sezioni riguardanti gli aspetti tecnici (tracciati record) e gli aspetti logici della segnalazione (matrice dei dati, e controlli di congruità dei dati e diagnostico)

* V. 46000 ultimo cpv. Nuovo

* V. 46010: s.v. 10 nuova, si intende il prezzo effettivo di acquisto più gli eventuali interessi maturati \ s.v. 22 è l'ex v.46025 (eccedenze c/liquidazione) è da specificare da parte di Banca d'Italia cosa si intende per 'tipo tasso' sui ceduti per la voce 46010 s.v. 02 e 06

* V. 46025: s.v. 08 è da segnalare lo sconto portafoglio e il maturity

* V. 46027 vanno inclusi i crediti vs factor esteri, le commissioni per la gestione del mandato (senza cessione) e i servizi (es. Cr per personale distaccato)

* V. 46030 è da segnalare che è richiesto il 'tipo titolo'

* V. 46040 s.v. 02 sono da includere gli insoluti in attesa di addebito (si richiedono spiegazioni a Banca d'Italia)

* V. 46075 s.v. 02 è da registrare la difficoltà di segnalare la vita residua per le partite fiscali

* V.46105 i crediti sono a durata indeterminata oppure si può indicare una vita residua convenzionalmente legata alla scadenza dei crediti acquisiti; la richiesta di 'tipo tasso' è incongruente con la natura della voce che è esclusivamente di quadratura

* V. 46102 s.v. 14 sono da includere le accettazioni bancarie e le carte commerciali

* V46188 non sono da segnalare le garanzie ricevute

* V. 46192 s.v. 06 nuova

* V. 46230 per massimale garantito si intende l'ammontare della quota parte delle fatture garantite in essere; questo può non trovare riscontro con le esposizioni in bilancio.
Si segnala che per quanto attiene i finanziamenti delle società di factoring questi sono normalmente revocabili (a differenza della garanzia rilasciata dal factor sulle fatture garantite/accordate)

* V. 46250 s.v. 06 è la ex v. 46255

* V. 46262 è richiesto solo il massimale di copertura

* V. 46265 è richiesto il valore nominale

* V. 46302 da sottolineare che è richiesta la distinzione per 'tipo titolo'

* V. 46306 le svalutazioni da segnalare sono semestrali; si devono indicare nelle segnalazioni trimestrali, relative al mese di marzo e settembre, i crediti di dicembre e giugno a prescindere dalla considerazione che vi sia la possibilità di effettuare le svalutazioni mensilmente

* V. 46309 vedi 46306

* V. 46314 al netto di eventuali svalutazioni (vedi pg.28 della circolare 217)

* V. 46319 saldi mensili diviso per 3 al lordo delle svalutazioni; da rilevare che sv.14 si riferisce ad esposizioni ancorché la s.v. sia nominata crediti

* V. 46372 s.v. 02 è richiesto il numero delle posizioni ('numero debitori' non 'numero fatture'); sono escluse le posizioni in sofferenza

* V. 46376 vedi v 46732

* V. 46402 s.v. 02 se il finanziamento è senza cessione di crediti la vita residua è 'a vista'

* V. 46422 s.v. 02 si intende la firma del contratto come momento per ritenere attivo un rapporto

* Sezione II sottosezione 5 - Notizie Complementari: nel caso di richiesta di numero dei crediti è da intendersi come numero di consistenze (numero fatture senza conteggio delle n/c); nel caso di richiesta di numero posizioni è da intendersi il numero dei rapporti/clienti

* V. 46532 il superamento della soglia deve essere calcolato sul nominativo e non sui singoli crediti

* Voci sezione II sono da intendersi al netto delle rettifiche di valore laddove non espressamente annotato; tale quesito verrà sottoposto alla Banca d'Italia

* Esposizione a rischio di tasso: i tassi non parametrati o variabili, i cui finanziamenti non abbiano una scadenza predeterminata, sono da considerarsi come un tasso fisso, 'a vista'; i tassi indicizzati, le cui operazioni di finanziamento non siano legate a una scadenza particolare e gli indici di riferimento non siano legati ad una periodicità di variazione determinabile (prime rate , TUS), sono considerati come tasso variabile scadenza '3-6 mesi'; tassi indicizzati ad altri parametri (libor, ribor) si riconducono alla scadenza temporale della revisione del tasso.

* V. 46810 s.v. 14 sono compresi gli interessi derivanti dalle commercial paper

* Voci sezione IV dati di conto economico sezione I - componenti negativi di reddito - è da ricordare il maggiore dettaglio richiesto rispetto alla versione precedente

* V. 46940 s.v. 12 vanno inserite tutte le commissioni tipiche dell'attività di factoring (handling e valutazioni debitori)

* V. 46970 s.v. 10 le rivalutazioni/sopravvenienze attive di tutti i crediti iscritti a bilancio ad un valore notevolmente inferiore al nominale (decotti) devono essere inserite in questa sottovoce

* Sezione VI rischio di credito: da rilevare che le società di factoring sottoposte a vigilanza assumono coefficiente di ponderazione 20%

* E' da sottolineare che la compagine azionaria di alcune società tipicamente 'pubbliche' (IRI, ENEL ecc.) sta subendo delle variazioni che comportano una differente ponderazione [passano dalla ponderazione 0 a 100% in caso di compagine azionaria 'privata']

* Gli anticipi erogati a fronte di acquisto di crediti con clausola pro solvendo si considerano come attività di rischio nei confronti del cedente. Si applica la ponderazione più favorevole tra quella riferita al cedente e quella riferita al debitore ceduto. Tale scelta si applica a livello di 'rapporto' pertanto un nominativo presente in più rapporti (come cedente e/o ceduto) può essere alternativamente scelto a seconda della convenienza riscontrata dal factor, tale decisione andrà mantenuta nel corso delle diverse segnalazioni fatti salvi i casi in cui vengano a mutare sensibilmente le motivazioni per le quali il factor ha effettuato la sua scelta (fra le altre, ad es., mutamento fattore di ponderazione del nominativo; mutamento tipologia clientela del factor ecc.)

* Si rileva che non sorgono delle posizioni di rischio di cambio se tra le posizioni di cessione e finanziamento sono mantenute le stesse valute.

* Sezione VII Concentrazione dei rischi: da rilevare l'estrema difficoltà nell'identificazione di una compagine di 'gruppo' mediante le definizioni riportate dalla Banca d'Italia in quanto - v.punto b - i criteri esposti si allineano con difficoltà alle procedure utilizzate dalle società di factoring.
Le società di factoring valutano, infatti, la rischiosità di un'operazione analizzando per prima cosa il credito sottostante e solo secondariamente la solvibilità dei singoli soggetti partecipanti.
La definizione proposta dalla Banca d'Italia, inoltre, si presta a delle possibili valutazioni differenti, per numero di società analizzate nel gruppo, da parte di intermediari differenti.

* Per l'individuazione dei differenti elementi da conteggiare nella Sezione VII - Concentrazione dei rischi - la metodologia è la stessa utilizzata nella definizione del coefficiente di solvibilità degli equivalenti creditizi.

* Si riscontra una differenza tra quanto indicato nella circolare 216 e la circolare 217 per i criteri per la quantificazione delle posizioni di rischio: nella Tav.1 (allegati al capitolo V della circolare 216) è stato omesso, nella classificazione dei fattori di ponderazione, il caso riportato nelle Istruzioni per la compilazione delle singole voci (circ. 217 sez. VI sottosez. 3) dove nell'elencazione delle garanzie a rischio 'medio' sono ricomprese,

coerentemente con le impostazioni delle segnalazioni di vigilanza, le parti garantite ma non anticipate dei crediti ceduti pro-soluto.
Inoltre è riscontrata un'ulteriore differenza tra quanto espresso nella circ. 217 in merito alla classificazione dei fattori di ponderazione per le classi di attività di rischio che si discosta da quella proposta nella circolare 216; in quest'ultima è indicato anche il criterio attinente la vita residua delle attività [inferiore ad 1 anno 0%, tra 1 e tre anni 20%] non presente nella circ.217 che lega la classificazione alla sola natura della controparte [20% per soggetti sottoposti a Vigilanza Prudenziale]

* E' rilevata la necessità di sottolineare a Banca d'Italia che l'operatività tipica delle società di factor attiene ad una 'ANTICIPAZIONE' di un 'credito commerciale' e non un finanziamento come più volte sottinteso dalla normativa di vigilanza che assimila le società di factoring alle società finanziarie in tema di concentrazione dei rischi.

Vigilanza Creditizia e Finanziaria Banca d'Italia

Note interpretative Assofin

Marzo 1997

Integrazioni proposte da Assofin al glossario interpretativo Assifact
concernente la Vigilanza creditizia e finanziaria Banca d'Italia

Voce 46012 Credito al Consumo

Note Assofin
Secondo quanto previsto al punto 10 delle Avvertenze Generali per l'attività di credito al consumo il settore e la branca di attività delle controparti debitrici è convenzionalmente rappresentato dalle "famiglie consumatrici" (codice 600). Si precisa che nell'ambito del credito al consumo va incluso, come quota capitale, il valore delle rate a scadere non depurato da eventuali acconti ma depurato da eventuali "saldi anomali" ovvero saldi il cui piano di finanziamento presenti il c.d. "saldo rosso" (quote versate in eccesso rispetto al debito residuo). Come quota interessi va invece inserito il relativo valore depurato da quello delle rate che risultano in mora. Si specifica inoltre che i prestiti effettuati ai dipendenti della segnalante nella forma di credito al consumo rientrano nella voce in oggetto.

Voce 46014 Credito immobiliare

Note Assofin
Rientrano in questa voce unicamente finanziamenti assistiti da ipoteca su immobili.

Voce 46025 Crediti per altri finanziamenti

Note Assofin
Si intendono altre operazioni finanziarie eseguite con forme tecniche diverse da quelle previste in maniera analitica in altre voci. Vi rientrano i finanziamenti ai dipendenti evidenziati come tali anche in bilancio; diversamente i finanziamenti concessi a personale

dipendente confluiscono nelle specifiche voci relative alle diverse forme tecniche utilizzate per erogarli (credito al consumo, credito immobiliare, etc).

Voce 46027 Crediti per servizi

Note Assofin

In questa voce rientrano tutte le commissioni e provvigioni legate a servizi accessori resi alla clientela; tale genere di servizi assume particolare rilievo nell'area "carte di credito".

Voce 46292 Credito al consumo: suddivisione per destinazione dei finanziamenti

Note Assofin

La definizione di "beni durevoli" adottata da Banca d'Italia non coincide con quella del codice civile. E' lasciata alla singola segnalante una certa libertà riguardo l'imputazione delle varie operazioni di finanziamento (diverse da quelle legate all'acquisto di beni di trasporto) nelle sottovoci 02 (beni durevoli) e 10 (altri). Tutti i finanziamenti non finalizzati vanno inseriti nella sottovoce 18 ad eccezione di quelli erogati nella forma tecnica di cessione del quinto dello stipendio.

Voce 46306 Ammontare delle svalutazioni effettuate

Note Assofin

Le svalutazioni da segnalare sono calcolate con lo stesso criterio utilizzato per la redazione del bilancio. E' dunque lasciata facoltà alla singola segnalante di indicare valori calcolati secondo criteri di svalutazione analitici piuttosto che forfettari, a patto che vi sia coerenza tra i criteri utilizzati ai fini della redazione del bilancio e quelli utilizzati per la segnalazione. Si ricorda inoltre che in caso di eventuali non perfette coincidenze tra i valori segnalati in sez. 1 e quelli segnalati in sez. 3, dovute a successive rettifiche (indicate nelle scritture allegate al bilancio) non previste al momento della segnalazione della sez. 1, non è richiesto il riallineamento dei dati contenuti nella precedente segnalazione.

Voce 46314 Crediti scaduti

Note Assofin

Con specifico riferimento all'attività di credito al consumo secondo le istruzioni fornite da Banca d'Italia per crediti scaduti di prima fascia si intendono crediti aventi da due fino a tre rate mensili scadute non pagate, per crediti scaduti di seconda fascia crediti aventi oltre quattro rate mensili scadute non pagate. Le rate che scadono alla fine del mese di segnalazione, per le quali non è accertabile l'avvenuto pagamento entro la data di segnalazione, si presumono pagate salvo buon fine. Nella segnalazione successiva sarà necessario effettuare una verifica delle posizioni e quindi procedere ad un riordino dei crediti scaduti per fasce, che determinerà gli opportuni travasi tra le varie sottovoci.

Voce 46372 Variazioni dei crediti scaduti prima fascia

Note Assofin

Nell'ambito delle variazioni in aumento relative ai crediti scaduti è necessario segnalare (movimenti dare) solo l'incremento del numero di posizioni in ogni fascia; per quanto riguarda lo scarico dei dati relativi a crediti scaduti (movimenti avere) è richiesta invece solo la segnalazione delle variazioni connesse al verificarsi di eventi specificamente indicati (ammortamenti, svalutazioni, passaggi a sofferenza), tra i quali non è contemplato il ritorno alla normalità del rapporto. Ciò fa sì che non possa realizzarsi una perfetta quadratura tra le voci relative alle variazioni dei crediti scaduti ed altre voci.

Voce 46376 Variazioni dei crediti scaduti seconda fascia

Note Assofin

Cfr. note relative alla Voce 46372

Voce 46520 Crediti scaduti prima fascia: ripartizione economica e territoriale

Note Assofin

Cfr. note relative alla voce 46372.

Nella ripartizione economica i crediti immobiliari vanno ricompresi nelle "attività di finanziamento" (sottovoce 06).

Voce 46912 Interessi attivi su crediti

Note Assofin
Gli interessi attivi su crediti immobiliari vanno ricompresi nella sottovoce 10

Voce 46940 Commissioni e provvigioni

Note Assofin
Con riferimento all'attività di credito al consumo (sottovoce 26) vanno segnalate tutte le voci contabili relative alle commissioni tipiche.

Vigilanza Creditizia e Finanziaria Banca d'Italia

Note interpretative Assilea

Marzo 1997

Voce: **46000**

CASSA E DISPONIBILITA'

La matrice richiede di classificare i valori per controparte emittente che sarà quella relativa allo specifico valore considerato (ad es. per il contante sarà la Banca Centrale del paese emittente e così via).

Voce: **46016**

Tutti gli eventuali crediti (impliciti e/o espliciti) relativi a controparti in sofferenza non devono essere segnalati in tali voci ma devono essere riclassificati nelle specifiche Voci di cui alla 46040.

02 CREDITI IMPLICITI PER CONTRATTI ATTIVI

Nelle "Avvertenze" par. 9, la Banca d'Italia ha previsto che le società segnalino le operazioni di locazione finanziaria applicando i criteri del "metodo finanziario". In termini di Stato Patrimoniale, ciò comporta che, a partire dall'avvio in decorrenza e fino all'eventuale rientro del bene per il mancato esercizio dell'opzione di riscatto, non venga data rappresentazione al "bene" ma al credito implicito del contratto cui il bene si riferisce. La definizione di "credito implicito" è riportata nelle Avvertenze par. 9: " crediti residui in linea capitale (esposizione a scadere) per l'ammontare pari alla somma delle quote capitale dei canoni di locazione finanziaria e del prezzo di riscatto desumibile dal piano di ammortamento calcolato in base al tasso di rendimento interno." Nella sostanza quindi il Credito Implicito coincide con il cosidetto Debito Residuo in linea capitale alla data dell'ultima scadenza rata; debito residuo per l'appunto "finanziario" in quanto è l'importo sul quale maturano alla data della rilevazione gli interessi calcolati al tasso di rendimento interno.
Da ciò deriva che:
- nel caso di contratti con canoni con data scadenza non coincidente con la data di segnalazione, il credito implicito è pari al debito residuo alla data dell'ultima scadenza canone antecedente la data di segnalazione; pertanto, la frazione di ammortamento eventualmente contabilizzata in conto economico per correggere la quota canone di competenza al fine di tener conto del solo effetto netto della relativa quota interessi di competenza, non deve avere contropartita di riclassifica patrimoniale nel credito implicito, bensì nei ratei e risconti;
- nel caso in cui nei canoni scaduti prima della data di segnalazione siano state incluse quote capitale negative (in quanto l'ammontare dei canoni non era sufficiente a coprire gli interessi di competenza), la parte residuale di queste ultime deve essere considerata nel calcolo del credito implicito.

Si precisa che i crediti impliciti devono essere segnalati al netto delle eventuali, relative svalutazioni effettuate, da indicare nella voce 46306 -06 tra le "altre informazioni dell'Attivo".

Si precisa che fra i contratti attivi devono essere ricompresi anche i contratti per i quali sia stata bloccata la fatturazione senza procedere tuttavia alla risoluzione contrattuale.

Si precisa che, nel caso in cui a latere del contratto sia stata acquisita una somma a titolo di deposito cauzionale, il credito implicito non dovrà tener conto di tale circostanza. Il deposito andrà riclassificato nella Voce 46118 - 22 fra i debiti verso gli utilizzatori.

Nel caso di contributi agevolati che comportino lo sviluppo dei canoni su un importo inferiore al costo del bene originario (L. 64 - convenzione impianti), il calcolo del Tasso interno di rendimento e l'ammontare del credito implicito del contratto dovrà inevitabilmente tener conto dell'ammontare del contributo ricevuto.

Nel caso di contratti con canoni cambializzati (ad es. operazioni agevolate L. Sabatini), i relativi crediti impliciti andranno segnalati in tale Voce senza tener conto dell'esistenza delle cambiali emesse dall'utilizzatore.

Nel caso di contratti indicizzati, il credito implicito sarà:
- nel caso di indicizzazione a conguagli, quello derivante dall'originario piano di ammortamento;
- nel caso di indicizzazione con risviluppo del piano, quello risultante dallo stesso alla data di rilevazione.

Per quanto attiene alle eventuali operazioni di locazione operativa di natura finanziaria poste in essere, queste ultime vanno assimilate alle operazioni di locazione finanziaria tradizionale (cfr. Avvertenza par. 9). In relazione alle possibili fattispecie alternative, lo sviluppo del piano di ammortamento necessario per l'individuazione delle relative quote capitale e quote interessi può essere così effettuato:
- durata dell'operazione sostanzialmente pari a quella dell'obsolescenza tecnica del bene: in tal caso , il Valore Residuo deve intendersi pari a zero;

- esistenza di un impegno di acquisto del bene da parte del fornitore o di altro soggetto terzo in caso di non rinnovo della locazione alla scadenza: in tal caso, il Valore residuo di cui tener conto nel calcolo sarà il prezzo stabilito nell'impegno di acquisto.

06 CREDITI IMPLICITI PER CONTRATTI NON ATTIVI

Rappresentano i crediti residui in linea capitale alla data di risoluzione del contratto per inadempienza dell'utilizzatore. Tale credito dovrà essere segnalato, al netto di eventuali svalutazioni, anche successivamente all'evento risolutivo fino a quando:
- non venga dichiarato definitivamente irrecuperabile (cfr. istruzioni Banca d'Italia alla Voce 46306);
- non venga compensato (in tutto o in parte) con il ricavato della vendita del bene recuperato;
- non venga "esplicitato" (in tutto o in parte) in seguito all'attivazione della clausola penale; il credito così esplicitato andrà riclassificato, a seconda della situazione della controparte, tra gli "altri crediti" (46016 - 14) ovvero tra le sofferenze (46040.06).

I suddetti criteri di rappresentazione sono pertanto indipendenti dal fatto che il bene ex-leasing sia stato recuperato fisicamente (ma non ancora venduto), posto che tale informazione viene fornita nella Voce 46267 dei conti d'ordine.
Nel caso in cui il bene ex-leasing sia oggetto di una rilocazione, l'eventuale differenza, fra il credito implicito netto precedente ed il valore del bene rimesso a reddito dovrà transitare in conto economico fra le partite straordinarie (Voci 46895 ovvero 46980).

10 CREDITI PER CANONI SCADUTI

I crediti relativi agli oneri accessori e ai canoni di locazione scaduti e non ancora incassati sono comprensivi degli eventuali interessi di mora contabilizzati.

14 ALTRI CREDITI

Si tratta dei crediti che non hanno natura finanziaria, quali le penali, gli indennizzi assicurativi ed i rimborsi per servizi resi, quali ad esempio il rimborso ICI.

Voce **46025**

CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI

08 ALTRI FINANZIAMENTI

In tale voce devono riclassificarsi anche i finanziamenti concessi a soggetti non utilizzatori nell'ambito di operazioni di vendita di beni ex-leasing.

Vanno altresì segnalati in tale Voce i crediti già scaduti per i quali sia stata definita con la controparte debitrice una dilazione nel pagamento degli stessi, secondo modalità tali da non poterli considerare più scaduti alla data di rilevazione.

Voce **46100**

FINANZIAMENTI PASSIVI

06 MUTUI

Si intendono per mutui i finanziamenti con durata originaria pari o superiore ai 18 mesi, il cui rientro in linea capitale è regolato sulla base di uno specifico piano di ammortamento anche con articolazione la più varia, ivi inclusa l'ipotesi di rimborso della quota capitale in un'unica soluzione alla scadenza. Anche sotto il profilo degli interessi, la scadenza delle rate alle quali è prevista la liquidazione degli stessi potrà essere la più varia (ad es. trimestrale, semestrale, in un'unica soluzione alla scadenza ecc.).

Si precisa inoltre che nella sottovoce in parola andrà riclassificata l'intera quota capitale residua del finanziamento alla data della segnalazione, senza operare alcuna particolare riclassificazione fra la quota capitale in scadenza nei 18 mesi successivi alla data di segnalazione e la quota capitale di competenza della vita contrattuale residuale.

Voce **46108**

DEBITI VERSO ESERCIZI O AGENTI CONVENZIONATI

In tale voce vanno riclassificati i debiti per provvigioni riconosciute per l'intermediazione di terzi (banche, brokers ecc.).

Voce **46118**

ALTRE PASSIVITA'

22 DEBITI VERSO UTILIZZATORI

Vanno riclassificate in tale voce anche le somme che la società di leasing abbia ricevuto dall'utilizzatore a titolo di deposito cauzionale.

Voce **46135**

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Rammentiamo che le poste dell'attivo - quali i crediti impliciti od i crediti scaduti - vanno riportati al netto di eventuali fondi rettificativi del loro valore (Art.9 comma 1 D.Lgs 87/92: "La svalutazione e l'ammortamento di elementi dell'attivo sono effettuati con una rettifica in diminuzione del valore di tali elementi").

I fondi di cui alla presente Voce sono fondi "impegnati" a coprire perdite, oneri o debiti di natura predeterminata, di esistenza probabile o certa, dei quali sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza (Art. 9 comma 2 D.Lgs. 87/92: " I suddetti fondi non possono avere la funzione di rettificare valori dell'attivo e non possono superare l'importo necessario alla copertura dei rischi a fronte dei quali sono stati costituiti").

Voce **46140**

FONDO RISCHI SU CREDITI

Il fondo di cui alla presente Voce deve avere esclusivamente "natura prudenziale" destinato a fronteggiare rischi soltanto eventuali, ai sensi dell'art. 20 comma 6 del d.lgs. 87/92 ("È ammessa la costituzione di fondi nel passivo dello Stato Patrimoniale, purchè tali fondi siano destinati a fronteggiare rischi soltanto eventuali sui crediti").

Tale fondo costituisce una componente positiva del patrimonio supplementare.

Gli eventuali fondi esistenti nella contabilità generale dell'ente segnalante ed aventi natura rettificativa del valore dei crediti dell'attivo vanno pertanto portati in diminuzione dei relativi crediti.

Voce **46145**

FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI

Art. 11 comma 2 D.Lgs. 87/92:" È ammessa la costituzione di un fondo per rischi bancari generali destinato alla copertura dei rischi propri delle operazioni bancarie(omissis)."

Tale fondo rientra fra i componenti positivi del Patrimonio di Base.

Voce **46230**

MARGINI SU FINANZIAMENTI IRREVOCABILI

In tale Voce devono essere segnalati gli eventuali margini di utilizzo residuali (differenza fra l'ammontare concesso e l'ammontare utilizzato) per la stipula di nuovi contratti di locazione finanziaria su linee di credito formalmente concesse a controparti, nelle cui pattuizioni contrattuali non siano previste clausole che riconoscano al società concedente la facoltà di revoca incondizionata della operatività concessa.

In tale Voce devono altresì essere segnalate le eventuali delibere per operazioni non ancora stipulate soltanto nel caso in cui vengano formalizzate ai potenziali utilizzatori con modalità tali da non consentire alla società concedente la facoltà di revoca incondizionata della delibera stessa.

Voce **46235**

ALTRI IMPEGNI E RISCHI

Deve essere indicata la differenza fra il valore finale contrattualmente previsto per i beni in allestimento ed il totale dei costi sostenuti alla data della segnalazione.
In tale Voce andrà indicato anche l'ammontare degli eventuali impegni, che, in relazione alle specifiche pattuizioni contrattuali con gli utilizzatori, la società ha assunto per l'acquisto dei beni da concedere in locazione finanziaria.
Ancorchè il destinatario dell'ordine di acquisto sia il fornitore del bene, la controparte da segnalare per il relativo impegno in essere in capo all'intermediario finanziario dovrà comunque essere l'utilizzatore a favore del quale è stato deliberato l'affidamento.

Voce **46245**

TITOLI ED ALTRI VALORI DI TERZI RICEVUTI IN DEPOSITO

Va segnalato il valore dei titoli e degli altri Valori ricevuti dall'intermediario segnalante in deposito, ancorchè presso terzi. Gli eventuali effetti rilasciati da terzi a garanzia di contratti, purchè differenti dagli utilizzatori medesimi, formalmente accettati dai terzi stessi e ricevuti in deposito dall'intermediario, sono altresì riclassificabili in tale voce.

Eventuali titoli o valori di terzi vincolati a garanzia dell'intermediario segnalante, ma non depositati su conti nominativamente intestati allo stesso, così come eventuali garanzie collaterali (ad es. fidejussioni) a supporto delle operazioni o dei crediti in essere non sono oggetto di segnalazione nella Sottosezione 3 in parola.

Voce **46265**

SERVIZI DI INCASSO

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione in cui a carico della società originariamente titolare dei contratti ceduti non permangano impegni di natura creditizia e per i quali la società continui a svolgere l'attività di incasso dei crediti stessi, andrà segnalato in tale voce il valore dell'intera posizione contrattuale, ivi compresi i crediti impliciti in linea capitale alla data di segnalazione, gestita dalla società segnalante.

Voce: **46267**

BENI RELATIVI A CONTRATTI RISOLTI DI LOCAZIONE FINANZIARIA

In tale Voce devono essere segnalati i beni relativi a contratti risolti anticipatamente per inadempienza dell'utilizzatore al valore di presunto realizzo. Nella sottovoce 02 vanno riclassificati i beni rientrati nella disponibilità fisica dell'ente segnalante a seguito di recupero. Nella sottovoce 06 va riclassificata la quota residuale.

Voce **46306**

AMMONTARE DELLE SVALUTAZIONI EFFETTUATE

Va indicato l'ammontare complessivo delle svalutazioni effettuate sui crediti di qualunque natura in forma analitica e forfettaria secondo i criteri previsti dall'articolo 20 comma 4, 5 e 7 del D.Lgs. N. 87/92 .(Comma 4: "I crediti sono valutati secondo il valore presumibile di realizzazione da calcolare, tenendo anche conto di quotazioni di mercato ove esistenti, in base: a) alla situazione di solvibilità dei debitori; b) alla situazione di difficoltà nel servizio del debito da parte dei paesi di residenza dei debitori." Comma 5:" Nel calcolo del valore presumibile di realizzazione di cui al comma precedente può inoltre tenersi conto di andamenti economici negativi riguardanti categorie omogenee di crediti. Le relative svalutazioni possono essere determinate, come quelle di cui alla lettera b) del comma precedente, anche in modo forfettario; il loro importo è indicato nella nota integrativa." Comma 7: "I criteri di valutazione indicati nei commi 4 e 5 si applicano alle garanzie rilasciate ed agli impegni che comportano l'assunzione di rischi di credito.").

Tale segnalazione va effettuata sino al momento in cui intervenga un evento estintivo dei crediti sottostanti.

Nel caso di svalutazioni di natura forfettaria, non sono fornite specifiche istruzioni circa le modalità di attribuzione di tali svalutazioni all'interno delle categorie di crediti relative e pertanto ci si dovrà attenere ai normali criteri di rappresentazione del bilancio civilistico.

Voce **46314**

CREDITI SCADUTI

In tale Voce, la cui natura è esclusimanente informativa, va segnalata l'intera posizione creditoria, comprensiva dei crediti impliciti in linea capitale, sulle posizioni contrattuali per le quali sussista anche un solo credito scaduto avente le caratteristiche di seguito precisate. Le posizioni contrattuali in perfetta regolarità nei pagamenti o comunque con crediti scaduti non rientranti nelle definizioni date non devono pertanto essere segnalati in tale voce. Qualora un medesimo utilizzatore abbia più posizioni contrattuali in essere, ciascuna di essa dovrà essere trattata in maniera a sè stante.

I criteri da seguire per l'attribuzione della complessiva posizione creditoria alla prima ovvero alla seconda fascia sono i seguenti:

<u>contratti con periodicità mensile</u>:
Qualora risulti impagato un importo pari a:

- 2 canoni ==> Prima Fascia
- 4 canoni ==> Seconda Fascia

<u>contratti con periodicità pari o superiore al bimestre:</u>
Qualora risulti impagato anche un solo canone:

- da più di 60 gg. ==> Prima Fascia
- da più di 120 gg. ==> Seconda Fascia.

Voce: **46372**

VARIAZIONE DEI CREDITI SCADUTI PRIMA FASCIA

Le segnalazioni in parola non comportano la quadratura in termini di numero e di importo fra la precedente segnalazione e quella in corso. In particolare manca la segnalazione delle variazioni relative a posizioni creditorie che passino da una fascia all'altra ovvero che rientrino nella categoria delle operazioni regolari o con scaduto trascurabile.

Voce: **46376**

VARIAZIONE DEI CREDITI SCADUTI SECONDA FASCIA

Le segnalazioni in parola non comportano la quadratura in termini di numero e di importo fra la precedente segnalazione e quella in corso. In particolare manca la segnalazione delle variazioni relative a posizioni creditorie che passino da una fascia all'altra ovvero che rientrino nella categoria delle operazioni regolari o con scaduto trascurabile.

Voce: **46379**

VARIAZIONE DELLE SOFFERENZE

Va riportato il dettaglio delle variazioni delle sofferenze registratesi nel periodo, per una quadratura fra gli importi indicati nella precedente segnalazione e quelli della segnalazione in corso.

Relativamente ai movimenti decrementativi si precisa che:

- alla sottovoce 10 AMMORTAMENTI vanno segnalati gli importi passati a perdita nel periodo;

- alla sottovoce 14 SVALUTAZIONI vanno segnalate le svalutazioni effettuate nel periodo sui crediti relativi;

- alla sottovoce 18 RIMBORSI vanno segnalati i crediti incassati nel periodo;

- alla sottovoce 22 ALTRI vanno segnalate le posizioni che nel periodo non sono più riclassificabili fra le sofferenze pur rimandendo in essere - in tutto o in parte - una posizione creditoria.

Voce **46422**

ALTRE INFORMAZIONI

Ci si deve sempre riferire al numero di posizioni contrattuali in essere (e non al numero di controparti in essere). Ciò vale anche per la sottovoce 10 NUMERO DELLE POSIZIONI IN SOFFERENZA.

ATTIVITA' DI RISCHIO PER CASSA

Si precisa che le posizioni in sofferenza non hanno una propria autonoma, distinta classificazione. L'ammontare dei relativi crediti (impliciti e/o espliciti) va pertanto attribuito alla voce di relativa competenza.

Nella sostanza, la maggior parte delle attività delle società di locazione finanziaria troverà classificazione nella Voce 46708. Più precisamente nella sottovoce 46708-02 andranno riclassificati con ponderazione al 50 % i crediti implici dei contratti di locazione finanziaria su immobili (compresi quelli verso controparti in sofferenza); nella sottovoce 46708-08 tutti gli altri crediti (impliciti e/o espliciti, indipendentemente dall'eventuale controparte in sofferenza), con le relative eventuali ponderazioni secondo le metodologie di cui al "sistema delle garanzie".

ALLEGATO A

Stante la rilevanza di tali fattispecie operative per il settore della locazione finanziaria, si sottolineano, fra le altre, le seguenti differenze nella metodologia di ponderazione fra:

(S6) la sezione Rischio di credito - "Sistema delle ponderazioni" (Sezione 6 - sottosezione 1);

(S8) la presente sezione sulla Concentrazione dei rischi.

Fattori di ponderazione	**(S6)**	**(S8)**
operazioni di locazione finanziaria nei confronti di ovvero garantite da banche della zona A o soggetti sottoposti a vigilanza prudenziale:		
- con durata residua < di un anno.....	20 %	0 %
- con durata residua > di un anno e < di 3 anni.....	20 %	20 %
- con durata residua > di 3 anni.....	20 %	100 %
operazioni di locazione finanziaria su immobili:		
- di tipo residenziale abitati, destinati ad essere abitati dall'utilizzatore o concessi da questi in locazione.....	50 %	50 %
- di tipo non residenziale destinati all'utilizzo dell'utilizzatore o da questi dati in locazione.....	50 %	100 %

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46000** Cassa e Disponibilità

Definizioni Banca d'Italia
Biglietti e monete aventi corso legale nei rispettivi Paesi di emissione ovvero assegni bancari circolari e altri
Crediti a vista verso gli uffici Postali del Paese in cui l'ente finanziario risiede con proprie filiali

Note Assifact
Ultimo capoverso è nuovo
Note Assilea
La matrice richiede di classificare i valori per controparte emittente che sarà quella relativa allo specifico valore considerato
(ad es. per il contante sarà la Banca Centrale del paese emittente e così via).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	E													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46005** DEPOSITI E CONTI CORRENTI ATTIVI CON BANCHE

Definizioni Banca d'Italia
Saldi contabili attivi dei conti correnti in essere con banche nonché depositi di denaro presso le stesse.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	1/2													
Qualifica	DO													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46010** CREDITI PER FACTORING

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Factoring".

02 PRO SOLUTO
06 PRO SOLVENDO
10 ACQUISTATI A TITOLO DEFINITIVO
14 ANTICIPI PER CREDITI FUTURI
18 ASSUNTI NON AL NOMINALE
22 VERSO CEDENTI

Note Assifact
La sv.10 è nuova e si intende il prezzo effettivo di acquisto più gli eventuali interessi maturati
La sv 22 è la ex 46025 (eccedenze del c/liquidazione)
E' da specificare da parte di Banca d'Italia cosa si intenda per tipo tasso sui ceduti per le sv 02 e 06
Le eventuali svalutazioni forfettarie andranno ripartite su tutte le voci dei crediti oggetto di rettifica
Se si verificano degli incassi in conto partita questi andranno classificati come debiti a creditori diversi
Non va riportato il Portafoglio semplice e non sono conteggiate le sofferenze
Nel caso di estero la controparte censita puo' essere il corrispondente estero
Si veda anche il documento Assifact 'Piano dei Conti'
Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22								
Durata	3	3	3	3	3	3								
Qualifica	D	C	D	C	D	C								
Resid. Lire	x	x	x	x	x	x								
Resid. Valuta	x	x	x	x	x	x								
Non Resid Lire	x	x	x	x	x	x								
Non Resid Valuta	x	x	x	x	x	x								
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso	x	x												
Vita Residua	x	x	x			x								

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46012** CREDITO AL CONSUMO

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Credito al consumo".

Note Assofin
Secondo quanto previsto al punto 10 delle Avvertenze Generali per l'attività di credito al consumo il settore e la branca di attività delle controparti debitrici è convenzionalmente rappresentato dalle "famiglie consumatrici" (codice 600).
Si precisa che nell'ambito del credito al consumo va incluso, come quota capitale,
il valore delle rate a scadere
non depurato da eventuali acconti ma depurato da eventuali "saldi anomali" ovvero saldi il cui piano di finanziameno presenti il c.d. "saldo rosso" (quote versate in eccesso rispetto al debito residuo).
Come quota interessi va invece inserito il relativo valore depurato da quello delle rate che risultano in mora.
Si specifica inoltre che i prestiti effettuati ai dipendenti della segnalante nella forma di credito al consumo rientrano nella voce in oggetto.
Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	1/2													
Qualifica	D													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso	x													
Vita Residua	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46014** CREDITO IMMOBILIARE

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno segnalati i finanziamenti assistiti da ipoteca.
02 ACQUISTO DI BENI IMMOBILI
Mutui attivi e prestiti finalizzati all'acquisto di beni immobili.
06 ALTRI
Finanziamenti finalizzati alla ristrutturazione dell'immobile o al conseguimento di liquidità.

Note Assofin
Rientrano in questa voce unicamente finanziamenti assistiti da ipoteca su immobili.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	6												
Durata		2	2												
Qualifica	D														
Resid. Lire		x	x												
Resid. Valuta		x	x												
Non Resid Lire		x	x												
Non Resid Valuta		x	x												
Settor. Econ.															
Branca															
Stato															
Prov															
Nominatività															
Tipo Tasso		x	x												
Vita Residua		x	x												

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46016** LOCAZIONE FINANZIARIA

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Locazione finanziaria".

02 CREDITI IMPLICITI PER CONTRATTI ATTIVI
06 CREDITI IMPLICITI PER CONTRATTI NON ATTIVI
10 CREDITI PER CANONI SCADUTI

Nella presente sottovoce andranno segnalati gli importi relativi ai canoni scaduti e non ancora incassati.
Va segnalata anche la parte costituita da interessi dell'eventuale saldo contabile scaduto sui contratti non ancora in decorrenza (relativa ai beni in corso di allestimento)

14 ALTRI CREDITI

Nella presente sottovoce vanno segnalati gli importi che non hanno natura finanziaria nell'ambito del rapporto contrattuale (es. importi a titolo di: penali, indennizzi, spese di istruttoria, ecc.). Vanno segnalati anche gli indennizzi fatturati a seguito di sinistro assicurativo non ancora pagati dal locatario e la parte dell'eventuale saldo contabile scaduto sui contratti non ancora in decorrenza (relativi ai beni in corso di allestimento) che si riferisce a spese o elementi aventi caratteristica di servizio
Note Assilea
Tutti gli eventuali crediti (impliciti e/o espliciti) relativi a controparti in sofferenza non devono essere segnalati in tali voci ma devono essere riclassificati nelle specifiche Voci di cui alla 46040.
Vedi pag. seguente

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14									
Durata		1/2	3	3	3									
Qualifica	L													
Resid. Lire		x	x	x	x									
Resid. Valuta		x	x	x	x									
Non Resid Lire		x	x	x	x									
Non Resid Valuta		x	x	x	x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso		x												
Vita Residua		x												

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : 1 **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46016** LOCAZIONE FINANZIARIA

Note Assilea - Segue -

02 CREDITI IMPLICITI PER CONTRATTI ATTIVI

Nelle "Avvertenze" par. 9, la Banca d'Italia ha previsto che le società segnalino le operazioni di locazione finanziaria applicando i criteri del "metodo finanziario".
In termini di Stato Patrimoniale, ciò comporta che, a partire dall'avvio in decorrenza e fino all'eventuale rientro del bene per il mancato esercizio dell'opzione di riscatto,
non venga data rappresentazione al "bene" ma al credito implicito del contratto cui il bene si riferisce.
La definizione di "credito implicito" è riportata nelle Avvertenze par. 9:
crediti residui in linea capitale (esposizione a scadere) per l'ammontare pari alla somma delle quote capitale dei canoni di locazione finanziaria e del prezzo di riscatto desumibile dal piano di ammortamento calcolato in base al tasso di rendimento interno."
Nella sostanza quindi il Credito Implicito coincide con il cosidetto Debito Residuo in linea capitale alla data dell'ultima scadenza rata; debito residuo per l'appunto "finanziario" in quanto è l'importo sul quale maturano alla data della rilevazione
gli interessi calcolati al tasso di rendimento interno.
Da ciò deriva che:
- nel caso di contratti con canoni con data scadenza non coincidente con la data di segnalazione, il credito implicito è pari al debito residuo alla data dell'ultima scadenza canone antecedente la data di segnalazione;
pertanto, la frazione di ammortamento, eventualmente contabilizzata in conto economico per correggere la quota canone di competenza al fine di tener conto del solo effetto netto della relativa quota interessi di competenza, non deve avere contropartita di riclassifica patrimoniale nel credito implicito, bensì nei ratei e risconti;
- nel caso in cui nei canoni scaduti prima della data di segnalazione siano state incluse quote capitale negative (in quanto l'ammontare dei canoni non era sufficiente a coprire gli interessi di competenza), la parte residuale di queste ultime deve essere considerata nel calcolo del credito implicito.
Si precisa che i crediti impliciti devono essere segnalati al netto delle eventuali, relative svalutazioni effettuate, da indicare nella voce 46306 -06 tra le "altre informazioni dell'Attivo".
Si precisa che fra i contratti attivi devono essere ricompresi anche i contratti per i quali sia stata bloccata la fatturazione
senza procedere tuttavia alla risoluzione contrattuale.
Si precisa che, nel caso in cui a latere del contratto sia stata acquisita una somma a titolo di deposito cauzionale,
il credito implicito non dovrà tener conto di tale circostanza.
Il deposito andrà riclassificato nella Voce 46118 - 22 fra i debiti verso gli utilizzatori.
Nel caso di contributi agevolati che comportino lo sviluppo dei canoni su un importo inferiore al costo del bene originario (L. 64 - convenzione impianti), il calcolo del Tasso interno di rendimento e l'ammontare del credito implicito del contratto dovrà inevitabilmente tener conto dell'ammontare del contributo ricevuto.
Nel caso di contratti con canoni cambializzati (ad es. operazioni agevolate L. Sabatini),
i relativi crediti impliciti andranno segnalati in tale Voce senza tener conto dell'esistenza delle cambiali emesse dall'utilizzatore.
Nel caso di contratti indicizzati, il credito implicito sarà:
- nel caso di indicizzazione a conguagli, quello derivante dall'originario piano di ammortamento;
- nel caso di indicizzazione con risviluppo del piano, quello risultante dallo stesso alla data di rilevazione.

Per quanto attiene alle eventuali operazioni di locazione operativa di natura finanziaria poste in essere,
queste ultime vanno assimilate alle operazioni di locazione finanziaria tradizionale (cfr. Avvertenza par. 9).
In relazione alle possibili fattispecie alternative, lo sviluppo del piano di ammortamento necessario per l'individuazione delle relative quote capitale e quote interessi può essere così effettuato:
- durata dell'operazione sostanzialmente pari a quella dell'obsolescenza tecnica del bene: in tal caso , il Valore Residuo deve intendersi pari a zero;
- esistenza di un impegno di acquisto del bene da parte del fornitore o di altro soggetto terzo in caso di non rinnovo della locazione alla scadenza: in tal caso, il Valore residuo di cui tener conto nel calcolo sarà il prezzo stabilito nell'impegno di acquisto

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46016** LOCAZIONE FINANZIARIA

Note Assilea - Segue -

06 CREDITI IMPLICITI PER CONTRATTI NON ATTIVI

Rappresentano i crediti residui in linea capitale alla data di risoluzione del contratto per inadempienza dell'utilizzatore.
Tale credito dovrà essere segnalato, al netto di eventuali svalutazioni, anche successivamente all'evento risolutivo fino a quando:
- non venga dichiarato definitivamente irrecuperabile (cfr. istruzioni Banca d'Italia alla Voce 46306);
- non venga compensato (in tutto o in parte) con il ricavato della vendita del bene recuperato;
- non venga "esplicitato" (in tutto o in parte) in seguito all'attivazione della clausola penale;
il credito così esplicitato andrà riclassificato, a seconda della situazione della controparte, tra gli altri crediti" (46016 - 14) ovvero tra le sofferenze (46040.06).
I suddetti criteri di rappresentazione sono pertanto indipendenti dal fatto che il bene ex-leasing sia stato recuperato fisicamente (ma non ancora venduto), posto che tale informazione viene fornita nella Voce 46267 dei conti d'ordine.
Nel caso in cui il bene ex-leasing sia oggetto di una rilocazione, l'eventuale differenza, fra il credito implicito netto precedente ed il valore del bene rimesso a reddito dovrà transitare in conto economico fra le partite straordinarie (Voci 46895 ovvero 46980).

10 CREDITI PER CANONI SCADUTI

I crediti relativi agli oneri accessori e ai canoni di locazione scaduti e non ancora incassati sono comprensivi degli eventuali interessi di mora contabilizzati.

14 ALTRI CREDITI

Si tratta dei crediti che non hanno natura finanziaria, quali le penali, gli indennizzi assicurativi ed i rimborsi per servizi resi, quali ad esempio il rimborso ICI.

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46018** CREDITI PER EMISSIONE O GESTIONE DI CARTE DI CREDITO

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Emissione o gestione di carte di credito".

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	1													
Qualifica	PO													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46025** CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI

Definizioni Banca d'Italia

04 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

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

08 ALTRI FINANZIAMENTI

Concessione di crediti in qualunque forma, con o senza garanzia, non oggetto di rilevazione in pertinenti voci o sottovoci. Si ricomprendono, tra l'altro, lo sconto di portafoglio (per la data di regolamento si fa riferimento alla data scadenza effetto), i crediti erogati ai dipendenti e gli interessi maturati verso i debitori per dilazioni concesse nei pagamenti

Note Assifact

Nella sv 08 sono da segnalare lo sconto portafoglio ed il maturity

Se la scadenza dell'attività non è determinata/determinabile va considerata a vista

Note Assofin

Si intendono altre operazioni finanziarie eseguite con forme tecniche diverse da quelle previste in maniera analitica in altre voci.

Vi rientrano i finanziamenti ai dipendenti evidenziati come tali anche in bilancio; diversamente i finanziamenti concessi a personale dipendente confluiscono nelle specifiche voci relative alle diverse forme tecniche utilizzate per erogarli (credito al consumo, credito immobiliare, etc).

Note Assilea

Nella sv 08 devono riclassificarsi anche i finanziamenti concessi a soggetti non utilizzatori nell'ambito di operazioni di vendita di beni ex-leasing.

Vanno altresì segnalati in tale Voce i crediti già scaduti per i quali sia stata definita con la controparte debitrice una dilazione nel pagamento degli stessi, secondo modalità tali da non poterli considerare più scaduti alla data di rilevazione.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		04	08											
Durata		1	1/2											
Qualifica	D													
Resid. Lire		x	x											
Resid. Valuta		x	x											
Non Resid Lire		x	x											
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso			x											
Vita Residua		x	x											

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46027** CREDITI PER SERVIZI

Definizioni Banca d'Italia
In tale voce devono essere ricompresi i crediti per servizi resi (es. commissioni e provvigioni da incassare) alla clientela.

Note Assifact
Vanno inclusi i crediti vs i factor esteri, le commissioni per la gestione del mandato (senza cessione) e i servizi (es.Crediti per personale distaccato)
Note Assofin
In questa voce rientrano tutte le commissioni e provvigioni legate a servizi accessori resi alla clientela;
tale genere di servizi assume particolare rilievo nell'area "carte di credito".

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	D													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46029** ALTRI CREDITI

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno segnalati i crediti, comunque rivenienti dall'attività finanziaria, non riconducibili alle altre voci.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	D													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46030** TITOLI DI PROPRIETÀ

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Titoli".
Valori mobiliari in genere inclusi parti di o.i.c.r., cambiali finanziarie, ecc. Sono esclusi da tale voce i titoli di capitale acquistati a fronte di investimenti con caratteristiche di partecipazione (da inserire nella voce 46035 "Partecipazioni") e le azioni emesse dall'ente segnalante
TITOLI IMMOBILIZZATI
24 TITOLI DI STATO
Devono essere ricompresi nella presente sottovoce solamente i titoli emessi dallo Stato Italiano. I titoli di Stato in ECU vanno classificati come titoli in valuta.
28 OBBLIGAZIONI
Obbligazioni ordinarie, obbligazioni convertibili, titoli di Stati esteri e altri titoli di natura obbligazionaria a tasso fisso e indicizzato.
32 CERTIFICATI DI DEPOSITO E BUONI FRUTTIFERI
Certificati di deposito e buoni fruttiferi emessi da banche, da evidenziare al prezzo di acquisto depurato delle eventuali componenti reddituali (interessi e risultato della negoziazione).
36 ALTRI TITOLI
Tutti gli altri titoli di proprietà non ricompresi nelle precedenti sottovoci.
TITOLI NON IMMOBILIZZATI
40 AZIONI O QUOTE
44 TITOLI DI STATO
48 OBBLIGAZIONI
52 CERTIFICATI DI DEPOSITO E BUONI FRUTTIFERI
56 ALTRI TITOLI

Note Assifact
E' da ricordare che è richiesto il tipo titolo e anche la vita residua
La qualifica della controparte è il criterio con il quale determinare le informazioni rimanenti

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	24	28	32	36	40	44	48	52	56					
Durata	3	3	1/2	3	3	3	3	1/2	3					
Qualifica	E	E	D	E	E	E	E	D	E					
Resid. Lire	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
Resid. Valuta	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
Non Resid Lire		x	x	x	x		x	x	x					
Non Resid Valuta		x	x	x	x		x	x	x					
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso		x	x	x			x	x	x					
Vita Residua	x	x	x	x		x	x	x	x					

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46035** PARTECIPAZIONI

Definizioni Banca d'Italia
DETENUTE NON PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Partecipazioni".
02 DI CONTROLLO
08 NON DI CONTROLLO
DETENUTE PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Attività di merchant banking".
12 DI CONTROLLO
16 NON DI CONTROLLO

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	08	12	16									
Durata		3	3	3	3									
Qualifica	P													
Resid. Lire		x	x	x	x									
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta		x	x	x	x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46040** PARTITE DA SISTEMARE

Definizioni Banca d'Italia

02 EFFETTI INSOLUTI E AL PROTESTO

Devono essere indicate le ricevute bancarie e gli effetti, ivi inclusi gli assegni bancari, presentati all'incasso non pagati e al protesto fino al momento del passaggio a sofferenza della posizione.

POSIZIONI IN SOFFERENZA

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Sofferenze".

06 CREDITI IN SOFFERENZA

Sofferenze rivenienti dai crediti di cui alle voci 46010, 46012, 46014, 46016, 46018, 46025, 46027, 46029 e 46040.02.

12 ALTRE

Sofferenze rivenienti da attività diverse da quelle di cui alla precedente sottovoce (ad es. titoli).

Note Assifact

La sv 02 include gli insoluti in attesa di addebito

La sofferenza da segnalare, nettizzata delle eventuali svalutazioni analitiche, è l'importo anticipato dal factor per le operazioni pro solvendo in capo al cedente; in caso di operazioni pro soluto si segnala in capo al ceduto la quota parte della fattura garantita, solamente dopo aver pagato la garanzia al cedente

L'intero ammontare del credito in sofferenza andrà segnalato nella V.46265

Nel caso di rilevazioni sul cedente i crediti dell'attivo andranno portati nei conti d'ordine e come sofferenza andrà segnalata la quota finanziata al cedente

Note Assilea

06 CREDITI IN SOFFERENZA

Un soggetto viene definito "in sofferenza" allorquando si trovi in stato di insolvenza, anche non accertata giudizialmente, e cioè nell'incapacità non transitoria di adempiere alle obbligazioni assunte.

Tale attribuzione è pertanto indipendente dall'esistenza o meno di garanzie a supporto delle operazioni in essere.

Tutti i crediti (impliciti, espliciti e altri crediti ecc.) relativi alle posizioni della controparte utilizzatrice "in sofferenza" devono essere segnalati in questa Voce.

Tali crediti devono essere segnalati al netto delle relative svalutazioni, da indicare, nell'ammontare delle svalutazioni effettuate tenendo conto delle garanzie ricevute, nella Voce 46306 sottovoce 02.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	12											
Durata	3	3	3											
Qualifica	D	C/D-L/PO	CNP											
Resid. Lire	x	x	x											
Resid. Valuta	x	x	x											
Non Resid Lire	x	x	x											
Non Resid Valuta	x	x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46045** IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Definizioni Banca d'Italia
Sono da escludere gli oneri pluriennali da ammortizzare relativi a immobili di proprietà.
02 AVVIAMENTO
Se acquisito a titolo oneroso.
06 COSTI D'IMPIANTO
La presente sottovoce comprende i costi d'impianto e di ampliamento e i costi di ricerca e sviluppo quando abbiano utilità pluriennale.
10 ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI
Nella presente sottovoce devono essere inclusi gli altri oneri pluriennali da ammortizzare, i brevetti, le concessioni, i marchi, le licenze i diritti e i beni simili e i relativi acconti versati.
Note Assifact
Al netto di rettifiche di valore

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46050** IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Definizioni Banca d'Italia

02 MOBILI

Compresi gli oneri pluriennali da ammortizzare e le partite in attesa di imputazione definitiva relativi ai mobili.
Devono essere ricompresi in questa sottovoce anche gli impianti, i macchinari e le attrezzature tecniche destinati al trattamento automatico delle informazioni.

06 IMMOBILI

Immobili di proprietà dell'azienda, compresi gli oneri pluriennali da ammortizzare e le partite in attesa di imputazione definitiva relativi agli immobili.

10 ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Note Assifact
Al netto di rettifiche di valore
Note Assilea
Vanno riclassificate in tali sottovoci solo le immobilizzazioni di proprietà non aventi diretta attinenza all'attività di locazione finanziaria.
In tale voce vanno altresì riclassificati i beni ex-leasing oggetto di rilocazione di natura non finanziaria a terzi.

10 ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Vanno riclassificati in tale sottovoce anche gli autoveicoli ad uso aziendale

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce ->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46055** IMMOBILIZZAZIONI ATTINENTI LA LOCAZIONE FINANZIARIA

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Locazione finanziaria".

04 BENI IN ALLESTIMENTO PER LOCAZIONE FINANZIARIA

Nella presente sottovoce andrà inserito il valore delle immobilizzazioni in corso di completamento alla data di riferimento della segnalazione.

06 BENI IN ATTESA DI LOCAZIONE FINANZIARIA

Nella presente sottovoce vanno anche indicati i beni rientrati nella disponibilità dell'ente segnalante (recuperati a seguito di mancato esercizio dell'opzione di riscatto e della risoluzione del contratto per inadempienza del locatario), per i quali sia stato già sottoscritto un contratto di rilocazione non ancora avviato in decorrenza

10 BENI NON RISCATTATI RIENTRATI NELLA DISPONIBILITÀ DELLA SOCIETÀ

Note Assilea
In tale Voce devono essere segnalati i beni per i quali il contratto sia stato stipulato ma non sia ancora in decorrenza ovvero i beni non riscattati.
- Segue -

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		04	06	10										
Durata		3	3	3										
Qualifica	L													
Resid. Lire		x	x	x°										
Resid. Valuta														
Non Resid Lire		x	x											
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46055** IMMOBILIZZAZIONI ATTINENTI LA LOCAZIONE FINANZIARIA

Note Assilea - Segue -

04 BENI IN ALLESTIMENTO PER LOCAZIONE FINANZIARIA

Da segnalare per l'importo dei costi sostenuti sino alla data di riferimento della segnalazione.
Non sono previste rettifiche di valore di tali beni.

06 BENI IN ATTESA DI LOCAZIONE FINANZIARIA

Da segnalare sulla base delle fatture di fornitura ricevute e contabilizzate, anche a titolo di anticipo a valere su contratti non ancora entrati in decorrenza.
Non sono previste rettifiche di valore di tali beni.
Devono inoltre essere segnalati in tale sottovoce i beni rientrati nella disponibilità della società - in seguito al mancato esercizio dell'opzione di riscatto ovvero alla risoluzione anticipata del contratto per inadempienza dell'utilizzatore - per i quali sia già stato stipulato un contratto di rilocazione non ancora entrato in decorrenza.

10 BENI NON RISCATTATI RIENTRATI NELLA DISPONIBILITA' DELLA SOCIETA'

Da segnalare per l'importo relativo al valore contabile netto, anche se destinati alla successiva vendita.
In tale Voce rientrano tutti i beni per i quali l'utilizzatore non abbia esercitato l'opzione alla naturale scadenza contrattuale ancorchè non si trovino nella disponibilità fisica della società.
Tali beni sono al netto delle eventuali rettifiche di valore.
Qualora l'eventuale rilocazione di un bene inoptato comportasse una differenza fra il valore contabile netto preesistente ed il valore del bene al momento della rimessa a reddito, tale differenza dovrà transitare in conto economico alla Voce 46970 - 02 (altri proventi di gestione per attività di locazione finanziaria).

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46060** CAPITALE SOTTOSCRITTO E NON VERSATO

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00														
Durata	3														
Qualifica															
Resid. Lire	x														
Resid. Valuta															
Non Resid Lire															
Non Resid Valuta															
Settor. Econ.															
Branca															
Stato															
Prov															
Nominatività															
Tipo Tasso															
Vita Residua															

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46065** AZIONI O QUOTE PROPRIE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46075** ALTRE ATTIVITÀ

Definizioni Banca d'Italia

02 PARTITE FISCALI VARIE

Posizioni creditorie nei confronti dell'amministrazione finanziaria.
La ripartizione di tali partite per fasce di vita residua andrà effettuata stimando il tempo che intercorre tra la data di riferimento della segnalazione e la data di presunto rimborso delle stesse.

06 EFFETTI ALL'INCASSO

In questa sottovoce devono essere inclusi i documenti rappresentativi di crediti di proprietà mandati all'incasso e non ancora accreditati.

12 ALTRE

In questa sottovoce devono confluire anche i costi in attesa di imputazione definitiva.

16 PREMI PAGATI PER OPZIONI

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Contratti derivati".
Note Assifact
N.B. La viat residua della sv 02 è di difficile o impossibile determinazione

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	12	16										
Durata	3	3	3	3										
Qualifica		D	CNP	CNP										
Resid. Lire	x	x	x	x										
Resid. Valuta		x	x	x										
Non Resid Lire		x	x	x										
Non Resid Valuta		x	x	x										
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46080** RATEI E RISCONTI ATTIVI

Definizioni Banca d'Italia
02 RATEI ATTIVI
06 RISCONTI ATTIVI

Note Assifact
In caso di operazioni in valuta si dovrà considerare la categoria non residente valuta

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46085** DISAVANZI DI ESERCIZI PRECEDENTI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00														
Durata	3														
Qualifica															
Resid. Lire	x°														
Resid. Valuta															
Non Resid Lire															
Non Resid Valuta															
Settor. Econ.															
Branca															
Stato															
Prov															
Nominatività															
Tipo Tasso															
Vita Residua															

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : I **Attivo**

Voce: **46090** SPESE E PERDITE DEL PERIODO

Definizioni Banca d'Italia
Totale delle spese e delle perdite rilevate in contabilità tra il 1 gennaio e la data di riferimento della segnalazione.
Le società che esercitano l'attività di locazione finanziaria determinano l'importo da segnalare nella presente voce con il metodo finanziario.

Note Assifact
E' da intendersi come la sommatoria dei costi e ricavi prima del conteggio dell'utile o perdita di esercizio;
la voce ricopre solamente l'esigenza di quadratura (vedi la corrispettiva Voce del Passivo 46180)

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46095** CONTI CORRENTI PASSIVI CON BANCHE

Definizioni Banca d'Italia
Saldi contabili passivi dei rapporti di conto corrente intrattenuti con banche.

Note Assifact
Comprende il conto anticipi ricevute se regolato in c/c

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	CNP													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46100** FINANZIAMENTI PASSIVI

Definizioni Banca d'Italia

02 SOVVENZIONI PASSIVE NON REGOLATE IN CONTO CORRENTE

In questa sottovoce va segnalato l'importo dei finanziamenti passivi a breve, medio e lungo termine, ottenuti da istituzioni creditizie e finanziarie,
diversi dai finanziamenti passivi bancari regolati in conto corrente e dai mutui passivi.

06 MUTUI

Va segnalato l'importo residuo in linea capitale dei finanziamenti oltre il breve termine
(a prescindere dall'esistenza o meno di garanzie a presidio),
il cui rientro è regolato sulla base di uno specifico piano di ammortamento che prevede, alla scadenza
di ogni singola rata, la liquidazione
dei relativi interessi.
Le operazioni che presentano tali caratteristiche vanno ricondotte nella presente sottovoce
anche se la decorrenza del piano di ammortamento
risulti posticipata rispetto alla data di perfezionamento delle operazioni stesse (c.d. preammortamento).

08 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

Valore complessivo del prezzo incassato a pronti per operazioni pronti contro termine che prevedono
l'obbligo per la controparte di rivendita
a termine delle attività oggetto della transazione.

10 ALTRE OPERAZIONI

In tale sottovoce vanno, tra l'altro, ricompresi i finanziamenti concessi dai soci non connessi ad operazioni sul capitale.
Note Assilea
- Segue -

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	08	10									
Durata		1/2	2	1	1/2									
Qualifica	CR													
Resid. Lire		x	x	x	x									
Resid. Valuta		x	x	x	x									
Non Resid Lire		x	x	x	x									
Non Resid Valuta		x	x	x	x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso		x	x		x									
Vita Residua		x	x	x	x									

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46100** FINANZIAMENTI PASSIVI

Note Assilea - Segue -

06 MUTUI

Si intendono per mutui i finanziamenti con durata originaria pari o superiore ai 18 mesi, il cui rientro in linea capitale è regolato sulla base di uno specifico piano di ammortamento anche con articolazione la più varia, ivi inclusa l'ipotesi di rimborso della quota capitale in un'unica soluzione alla scadenza.
Anche sotto il profilo degli interessi, la scadenza delle rate alle quali è prevista la liquidazione degli stessi potrà essere la più varia (ad es. trimestrale, semestrale, in un'unica soluzione alla scadenza ecc.).
Si precisa inoltre che nella sottovoce in parola andrà riclassificata l'intera quota capitale residua del finanziamento alla data della segnalazione, senza operare alcuna particolare riclassificazione fra la quota capitale in scadenza nei 18 mesi successivi alla data di segnalazione e la quota capitale di competenza della vita contrattuale residuale.

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46102** TITOLI EMESSI

Definizioni Banca d'Italia
Valore nominale dei titoli emessi.
02 OBBLIGAZIONI
Sono comprese le obbligazioni convertibili e le obbligazioni cum warrant, con esclusione di quelle emesse con clausola di subordinazione
Queste ultime vanno ricomprese tra i prestiti subordinati.
06 CERTIFICATI DI INVESTIMENTO
10 CAMBIALI FINANZIARIE
14 ALTRI VALORI MOBILIARI
Tutti gli altri valori mobiliari emessi dall'ente segnalante.
Note Assifact
sv 14 aggiungere ad es. le accettazioni bancarie e le carte commerciali

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14									
Durata		2	2	1	1/2									
Qualifica	E													
Resid. Lire		x	x	x	x									
Resid. Valuta		x	x	x	x									
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso		x	x		x									
Vita Residua		x	x	x	x									

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46105** RAPPORTI PASSIVI PER OPERAZIONI DI FACTORING

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Factoring".
Valore nominale dei crediti acquistati al netto delle competenze addebitate e degli anticipi effettuati al cedente.

Note Assifact
Normalmente il valore nominale dei crediti acquistati al netto delle competenze addebitate e degli anticipi
ha una vita residua INDETERMINATA
Oppure si può indicare una vita residua convenzionalmente legata alla scadenza dei crediti acquisiti
Eventuali eccedenze di finanziato rispetto ai crediti vanno indicate alla voce 46010/22
L'esposizione andrà conteggiata in successione per categoria del cedente e tipologia contrattuale e NON per saldo generale

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	C													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso	x													
Vita Residua	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46108** DEBITI VERSO ESERCIZI O AGENTI CONVENZIONATI

Definizioni Banca d'Italia
Debiti nei confronti degli esercizi commerciali o agenti convenzionati con l'ente segnalante.

Note Assilea
In tale voce vanno riclassificati i debiti per provvigioni riconosciute per l'intermediazione di terzi (banche, brokers ecc.).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	CR													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46118** ALTRE PASSIVITÀ

Definizioni Banca d'Italia

02 DEBITI DI FUNZIONAMENTO

Si ricomprendono anche gli importi da versare al fisco sia per conto proprio che per conto terzi.

06 DEBITI VERSO FORNITORI

Sono ricompresi nella presente sottovoce anche gli importi relativi ad acquisti di beni da concedere in locazione finanziaria.

10 FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Fondi di terzi in amministrazione".

14 ALTRE

In questa sottovoce vanno ricompresi anche i ricavi, le partite in attesa di imputazione
definitiva e i contributi per operazioni a tasso
agevolato percepiti anticipatamente in forma attualizzata e non fruttiferi di interessi.

18 EFFETTO FISCALE LATENTE

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Locazione finanziaria".
Per convenzione, il teorico debito d'imposta va segnalato con il segno più, il teorico risparmio con il segno meno.

22 DEBITI VERSO UTILIZZATORI

Le società che esercitano l'attività di locazione finanziaria, segnalano i canoni anticipati o maxi-canoni sui contratti non ancora
in decorrenza nonché i contributi agevolativi, non fruttiferi di interessi per l'ente segnalante, in attesa di essere erogati alla clientela .

26 PREMI RICEVUTI PER OPZIONI

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Contratti derivati".
Note Assifact
Sv 02 anche debiti nei confronti dei dipendenti
Note Assilea
Sv 22 vanno riclassificate in tale voce anche le somme che la società di leasing abbia ricevuto dall'utilizzatore a titolo di deposito cauzionale.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14	18	22	26						
Durata		3	3	3	3	3	3	3						
Qualifica	CR													
Resid. Lire		x	x	x	x	x	x	x						
Resid. Valuta		x	x		x									
Non Resid Lire		x	x		x									
Non Resid Valuta		x	x		x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso				x										
Vita Residua			x	x										

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46125** RATEI E RISCONTI PASSIVI

Definizioni Banca d'Italia
02 RATEI PASSIVI
06 RISCONTI PASSIVI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46130** FONDO DI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46135** FONDI PER RISCHI E ONERI

Definizioni Banca d'Italia
Sono destinati solamente a coprire perdite, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di riferimento della segnalazione sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Tali fondi non hanno funzione
rettificativa di valori dell'attivo e non possono superare l'importo necessario alla copertura dei rischi a fronte dei quali sono costituiti.

02 FONDI DI QUIESCENZA E PER OBBLIGHI SIMILI

Fondi di previdenza del personale senza autonoma personalità giuridica.

06 FONDI IMPOSTE E TASSE

Accantonamenti effettuati a fronte delle imposte non ancora liquidate, delle imposte differite e di eventuali oneri derivanti da contenzioso tributario.

10 ALTRI FONDI

Vanno ricompresi, tra gli altri, i fondi "garanzie rilasciate e impegni" per fronteggiare le eventuali perdite di valore.
Note Assilea
Rammentiamo che le poste dell'attivo - quali i crediti impliciti od i crediti scaduti - vanno riportati al netto di eventuali fondi rettificativi del loro valore (Art.9 comma 1 D.Lgs 87/92:
La svalutazione e l'ammortamento di elementi dell'attivo sono effettuati con una rettifica in diminuzione del valore di tali elementi").
I fondi di cui alla presente Voce sono fondi "impegnati" a coprire perdite, oneri o debiti di natura predeterminata, di esistenza probabile o certa, dei quali sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza (Art. 9 comma 2 D.Lgs. 87/92:
I suddetti fondi non possono avere la funzione di rettificare valori dell'attivo e non possono superare l'importo necessario alla copertura dei rischi a fronte dei quali sono stati costituiti").

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x	x	x											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46140** FONDO RISCHI SU CREDITI

Definizioni Banca d'Italia
Sono destinati a fronteggiare rischi solamente "eventuali" sui crediti. (art. 20, comma 6 del D.Lgs. 87/92).
Tali fondi pertanto non hanno funzione rettificativa.

Note Assilea
Il fondo di cui alla presente Voce deve avere esclusivamente "natura prudenziale" destinato a fronteggiare rischi soltanto eventuali, ai sensi dell'art. 20 comma 6 del d.lgs. 87/92 ("È ammessa la costituzione di fondi nel passivo dello Stato Patrimoniale, purchè tali fondi siano destinati a fronteggiare rischi soltanto eventuali sui crediti").
Tale fondo costituisce una componente positiva del patrimonio supplementare.
Gli eventuali fondi esistenti nella contabilità generale dell'ente segnalante ed aventi natura rettificativa del valore dei crediti dell'attivo vanno pertanto portati in diminuzione dei relativi crediti

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46145** FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI

Definizioni Banca d'Italia
Fondo destinato alla copertura del rischio generale d'impresa, istituito ai sensi dell'art. 11, comma 2 del D.Lgs. 87/92.

Note Assilea
Art. 11 comma 2 D.Lgs. 87/92:" È ammessa la costituzione di un fondo per rischi bancari generali destinato alla copertura dei rischi propri delle operazioni bancarie(omissis)."
Tale fondo rientra fra i componenti positivi del Patrimonio di Base.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46150** PRESTITI SUBORDINATI

Definizioni Banca d'Italia
Sono ricompresi tutti i prestiti recanti la clausola di subordinazione ancorché siano inclusi tra gli "strumenti ibridi di patrimonializzazione" (cfr. sottovoce 46605.08) ai fini del computo del patrimonio di vigilanza.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	2													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso	x													
Vita Residua	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46155** CAPITALE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46165** RISERVE

Definizioni Banca d'Italia

02 RISERVA LEGALE
06 RISERVA PER ACQUISTO DI AZIONI O QUOTE PROPRIE
10 RISERVE STATUTARIE
14 RISERVE DI RIVALUTAZIONE PER CONGUAGLIO MONETARIO
18 RISERVE PER SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE
22 RISERVA FINANZIARIA NETTA

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Locazione finanziaria".
Per convenzione, l'eventuale riserva finanziaria va segnalata con il pertinente segno algebrico (positivo ovvero negativo).

26 ALTRE RISERVE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22	26							
Durata	3	3	3	3	3	3	3							
Qualifica														
Resid. Lire	x	x	x	x	x	x	x							
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46175** AVANZI DI ESERCIZI PRECEDENTI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **DatiPatrimoniali**

Sottosezione : II **Passivo**

Voce: **46180** RENDITE E PROFITTI DEL PERIODO

Definizioni Banca d'Italia
Totale delle rendite e dei profitti rilevati in contabilità tra il 1 gennaio e la data di riferimento della segnalazione.
Le società che esercitano l'attività di locazione finanziaria determinano l'importo da segnalare nella presente voce con il metodo finanziario.

Note Assifact
E' da intendersi come la sommatoria dei costi e ricavi prima del conteggio dell'utile o perdita di esercizio;
la voce ricopre solamente l'esigenza di quadratura (vedi la corrispettiva Voce dell'Attivo 46090)

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46186** CREDITI DI FIRMA PER CAMBIALI FINANZIARIE E CERTIFICATI DI INVESTIMENTO EMESSI DA TERZI

Definizioni Banca d'Italia

Crediti di firma concessi dall'ente segnalante su cambiali finanziarie e certificati di investimento emessi da terzi.

GARANZIE RILASCIATE DALL'ENTE SEGNALANTE

Nella presente sottovoce vanno ricondotte le garanzie e gli impegni di pagamento rilasciati dall'ente segnalante.

PER ORDINE DI:

02 CLIENTELA ORDINARIA

06 ALTRI

Ivi inclusi gli enti esercenti attività creditizia o finanziaria.

10 GARANZIE RICHIESTE DALL'ENTE SEGNALANTE

Nella presente sottovoce vanno ricondotte le garanzie e gli impegni di pagamento richiesti, per conto di propria clientela, ad altre istituzioni e che comportino assunzione di rischio da parte dell'ente segnalante stesso.

Note Assifact

In caso di difficoltà di interpretazione l'impostazione cui fare riferimento è il bilancio

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10										
Durata		1/2	1/2	3										
Qualifica	OR													
Resid. Lire	x	x	x	x										
Resid. Valuta	x	x	x	x										
Non Resid Lire	x	x	x	x										
Non Resid Valuta	x	x	x	x										
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46188** ALTRI CREDITI DI FIRMA CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA

Definizioni Banca d'Italia

Crediti di firma diversi da quelli della precedente voce concessi a sostegno di operazioni volte all'acquisizione di mezzi finanziari.

GARANZIE RILASCIATE DALL'ENTE SEGNALANTE

Nella presente sottovoce vanno ricondotti gli avalli, le fidejussioni, le altre garanzie e gli impegni di pagamento rilasciati dall'ente segnalante.

PER ORDINE DI:

02 CLIENTELA ORDINARIA

06 ALTRI

Ivi inclusi gli enti esercenti attività creditizia o finanziaria.

10 GARANZIE RICHIESTE DALL'ENTE SEGNALANTE

Nella presente sottovoce vanno ricondotti gli avalli, le fidejussioni, le altre garanzie e gli impegni di pagamento richiesti, per conto di propria clientela, ad altre istituzioni e che comportino assunzione di rischio da parte dell'ente segnalante stesso.

Note Assifact

In caso di difficoltà di interpretazione l'impostazione cui fare riferimento è il bilancio

Non sono da segnalare le garanzie ricevute

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10										
Durata		1/2	1/2	3										
Qualifica	OR													
Resid. Lire		x	x	x										
Resid. Valuta		x	x	x										
Non Resid Lire		x	x	x										
Non Resid Valuta		x	x	x										
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : 1 **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46190** CREDITI DI FIRMA CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE

Definizioni Banca d'Italia

Crediti di firma concessi a garanzia di specifiche transazioni commerciali.

GARANZIE RILASCIATE DALL'ENTE SEGNALANTE

Nella presente sottovoce vanno ricondotti gli avalli, le fidejussioni, le altre garanzie e gli impegni di pagamento rilasciati dall'ente segnalante.

PER ORDINE DI:

02 CLIENTELA ORDINARIA

06 ALTRI

Ivi inclusi gli enti esercenti attività creditizia o finanziaria.

10 GARANZIE RICHIESTE DALL'ENTE SEGNALANTE

Nella presente sottovoce vanno ricondotti gli avalli, le fidejussioni, le altre garanzie e gli impegni di pagamento richiesti, per conto di propria clientela, ad altre istituzioni e che comportino assunzione di rischio da parte dell'ente segnalante stesso.

Note Assifact

In caso di difficoltà di interpretazione l'impostazione cui fare riferimento è il bilancio

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10										
Durata		1/2	1/2	3										
Qualifica	OR													
Resid. Lire		x	x	x										
Resid. Valuta		x	x	x										
Non Resid Lire		x	x	x										
Non Resid Valuta		x	x	x										
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46192** CREDITI CEDUTI PRO SOLVENDO ED EFFETTI ALLO SCONTO

Definizioni Banca d'Italia

02 CREDITI CEDUTI PRO SOLVENDO

Crediti ceduti a terzi con la clausola "pro solvendo". La presente voce andrà segnalata solo nel caso in cui siano stati percepiti anticipi sul corrispettivo delle cessioni.

06 EFFETTI ALLO SCONTO

Effetti cambiari scontati presso banche.

Note Assifact

La sv 06 è nuova

Nel caso di crediti riceduti ad altra società andrà indicato il valore dei del corrispettivo ricevuto dall'altra società; la parte residua non pagat rimane nei conti di stato patrimoniale

Per operazioni di export factoring tradizionali, dove non vi sia una anticipazione da parte della consociata, il valore nominale del credito garantito rimane nella voce crediti per factoring nell'attivo di stato patrimoniale

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06											
Durata		3	3											
Qualifica	CO													
Resid. Lire		x	x											
Resid. Valuta		x	x											
Non Resid Lire		x	x											
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46200** TITOLI DA RICEVERE

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno ricondotti i titoli da ricevere per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati.
I titoli vanno segnalati in base al prezzo fissato nel contratto.
Sono esclusi i titoli da ricevere a fronte di operazioni pronti contro termine passive con obbligo di rivendita a carico del cessionario.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	V													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46205** TITOLI DA CONSEGNARE

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno ricondotti i titoli da consegnare per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate.
I titoli vanno segnalati in base al prezzo fissato nel contratto.
Sono esclusi i titoli da consegnare a fronte di operazioni pronti contro termine attive con obbligo di rivendita a carico dell'ente segnalante.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	A													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46210** VALUTE DA RICEVERE

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno ricondotte le valute da ricevere per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati di valute.
Vanno ricompresi gli impegni a ricevere valute sottostanti ai contratti di currency swap. Nel caso di
currency interest rate swap va segnalata soltanto la quota capitale.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	V													
Resid. Lire														
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46215** VALUTE DA CONSEGNARE

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno ricondotte le valute da consegnare per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate di valute.
Vanno ricompresi gli impegni a consegnare valute sottostanti ai contratti di currency swap. Nel caso di
currency interest rate swap va segnalata soltanto la quota capitale.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	A													
Resid. Lire														
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46220** ALTRI VALORI DA RICEVERE

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno ricondotte le lire da ricevere per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate di valute. capitale. Ad es. gli impegni a ricevere lire contro valuta sottostanti ai contratti di currency swap. Nel caso di currency interest rate swap va segnalata soltanto la quota capitale.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	V													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46225** ALTRI VALORI DA CONSEGNARE

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno ricondotte le lire da consegnare per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati di valute.
Ad esempio, gli impegni a consegnare lire contro valuta sottostanti ai contratti di currency swap. Nel caso di currency interest rate swap va segnalata soltanto la quota capitale.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	A													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46230** MARGINI SU FINANZIAMENTI IRREVOCABILI

Definizioni Banca d'Italia
La caratteristica dei finanziamenti irrevocabili risiede nel fatto che il relativo contratto di credito non contempla clausole che riconoscano al soggetto erogante la facoltà di revoca incondizionata dell'affidamento concesso.
Il margine è pari alla differenza tra il valore complessivo del finanziamento riconosciuto al cliente e il credito ad esso erogato.
Ad esempio, si ipotizzi che un ente segnalante riconosca a un cliente la possibilità di indebitarsi nei propri confronti sino a Lit. 100 e che alla data di rilevazione il cliente abbia utilizzato il finanziamento per sole Lit. 70. In questo caso l'intermediario segnalerà Lit. 70 tra i crediti per cassa e le rimanenti Lit. 30 nei "margini su finanziamenti irrevocabili: concessi".
Viceversa, se è l'ente segnalante ad usufruire di un potenziale finanziamento sino a Lit. 100 da una banca con utilizzo di sole Lit. 70 allora l'intermediario segnalerà Lit. 70 tra le passività per cassa e Lit. 30 nei "margini su finanziamenti irrevocabili: ricevuti".
Negli acquisti di crediti con clausola "pro soluto" dove l'intermediario garantisce al cedente l'incasso di un determinato ammontare, va segnalata la differenza tra il massimale garantito e l'anticipo erogato.

02 CONCESSI
06 RICEVUTI

Note Assifact
Per massimale garantito si intende l'ammontare delle quota parte delle fatture garantite in essere;
questo può non trovare riscontro con le esposizioni in bilancio.
Si segnala che per quanto attiene i finanziamenti delle società di factoring questi sono normalmente revocabili
(a differenza della garanzia rilasciata dal factor sulle fatture garantite/accordate)
Note Assilea
- Segue -

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica	AF	CR												
Resid. Lire	x	x												
Resid. Valuta	x	x												
Non Resid Lire	x	x												
Non Resid Valuta	x	x												
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46230** MARGINI SU FINANZIAMENTI IRREVOCABILI

Note Assilea - Segue -

In tale Voce devono essere segnalati gli eventuali margini di utilizzo residuali (differenza fra l'ammontare concesso e l'ammontare utilizzato) per la stipula di nuovi contratti di locazione finanziaria su linee di credito formalmente concesse a controparti, nelle cui pattuizioni contrattuali non siano previste clausole che riconoscano la società concedente la facoltà di revoca incondizionata della operatività concessa.
In tale Voce devono altresì essere segnalate le eventuali delibere per operazioni non ancora stipulate soltanto nel caso in cui vengano formalizzate ai potenziali utilizzatori con modalità tali da non consentire alla società concedente la facoltà di revoca incondizionata della delibera stessa.

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46232** CONTRATTI DERIVATI CON SCAMBIO DI CAPITALE

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Contratti derivati".

02 SU TITOLI DI DEBITO
06 SU TITOLI DI CAPITALE
10 SU TASSI DI CAMBIO
14 SU ALTRI VALORI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14									
Durata		1/2	1/2	1/2	1/2									
Qualifica	CNP													
Resid. Lire		x	x		x									
Resid. Valuta		x	x	x	x									
Non Resid Lire		x	x		x									
Non Resid Valuta		x	x	x	x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46234** CONTRATTI DERIVATI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Contratti derivati".

02 DIFFERENZIALI NEGATIVI

Vanno segnalati i differenziali da pagare alla controparte, attualizzati alla data di riferimento della segnalazione.

06 DIFFERENZIALI POSITIVI

Vanno segnalati i differenziali da ricevere dalla controparte, attualizzati alla data di riferimento della segnalazione.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06											
Durata		1/2	1/2											
Qualifica	CNP													
Resid. Lire		x	x											
Resid. Valuta		x	x											
Non Resid Lire		x	x											
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46235** ALTRI IMPEGNI E RISCHI

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce vanno segnalati gli impegni non riconducibili nelle voci precedenti.
Le società che esercitano l'attività di locazione finanziaria, dovranno indicare anche la differenza tra il valore finale dei beni in allestimento e il totale dei costi sostenuti sino alla data di riferimento della segnalazione.
Va segnalata anche la differenza tra il valore nominale dei crediti che l'ente segnalante si impegna ad acquistare da un cliente e quello dei crediti effettivamente ceduti dal medesimo.

Note Assilea

Deve essere indicata la differenza fra il valore finale contrattualmente previsto per i beni in allestimento ed il totale dei costi sostenuti alla data della segnalazione.
In tale Voce andrà indicato anche l'ammontare degli eventuali impegni, che, in relazione alle specifiche pattuizioni contrattuali con gli utilizzatori, la società ha assunto per l'acquisto dei beni da concedere in locazione finanziaria.
Ancorchè il destinatario dell'ordine di acquisto sia il fornitore del bene, la controparte da segnalare per il relativo impegno in essere in capo all'intermediario finanziario dovrà comunque essere l'utilizzatore a favore del quale è stato deliberato l'affidamento.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46240** TITOLI E ALTRI VALORI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI

Definizioni Banca d'Italia
Valore contabile dei titoli e degli altri valori depositati presso terzi.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	DO													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46245** TITOLI E ALTRI VALORI DI TERZI RICEVUTI IN DEPOSITO

Definizioni Banca d'Italia
Valore nominale dei titoli e degli altri valori di terzi ricevuti in deposito.

Note Assilea
Va segnalato il valore dei titoli e degli altri Valori ricevuti dall'intermediario segnalante in deposito, ancorchè presso terzi.
Gli eventuali effetti rilasciati da terzi a garanzia di contratti, purchè differenti dagli utilizzatori medesimi, formalmente accettati dai terzi
stessi e ricevuti in deposito dall'intermediario, sono altresì riclassificabili in tale voce.
Eventuali titoli o valori di terzi vincolati a garanzia dell'intermediario segnalante, ma non depositati su conti nominativamente intestati allo stesso, così come eventuali garanzie collaterali (ad es. fidejussioni) a supporto delle operazioni o dei crediti in essere non sono oggetto di segnalazione nella Sottosezione 3 in parola.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	DE													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46250** FACTORING

Definizioni Banca d'Italia

02 CREDITI ASSUNTI NON AL NOMINALE

Va riportato il valore nominale dei crediti di cui alla sottovoce 46010.18 "Crediti per factoring assunti non al nominale".

06 VALORE NOMINALE DEI CONTRATTI DI CESSIONE PER CREDITI FUTURI

Valore nominale dei contratti relativi a cessione di crediti futuri (art. 3, L. 52/91).
Qualora l'ammontare delle cessioni non sia quantificato nel contratto, nella presente sottovoce potrà essere segnalata una stima del valore complessivo delle medesime.

Note Assifact

La sv 06 è la ex 46255

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica	D	C												
Resid. Lire	x	x												
Resid. Valuta	x	x												
Non Resid Lire	x	x												
Non Resid Valuta	x	x												
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46262** MASSIMALE DI COPERTURA SUI CREDITI ASSICURATI

Definizioni Banca d'Italia
Va indicato il massimale di copertura previsto dai contratti assicurativi stipulati.

02 PER FACTORING
06 PER CREDITO AL CONSUMO
10 PER ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE

Note Assifact
è richiesto solo il massimale di copertura

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46265** SERVIZI DI INCASSO

Definizioni Banca d'Italia
Valore nominale dei documenti rappresentativi di crediti di terzi, per i quali l'ente segnalante svolge il solo servizio di incasso.

Note Assifact
Possono essere conteggiati i crediti in sofferenza conteggiati fra i conti d'ordine
N.B. è richiesto il valore nominale
Note Assilea
Nel caso di operazioni di cartolarizzazione in cui a carico della società originariamente titolare dei contratti ceduti non permangano impegni di natura creditizia e per i quali la società continui a svolgere l'attività di incasso dei crediti stessi, andrà segnalato in tale voce il valore dell'intera posizione contrattuale, ivi compresi i crediti impliciti in linea capitale alla data di segnalazione, gestita dalla società segnalante.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	D													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : I **Dati Patrimoniali**

Sottosezione : III **Crediti di firma, Impegni e Rischi e Conti d'Ordine**

Voce: **46269** OPERAZIONI DI IMPIEGO EFFETTUATE PER CONTO DI ENTI PUBBLICI IN BASE A SPECIFICHE DISPOSIZIONI DI LEGGE

Definizioni Banca d'Italia

Finanziamenti erogati a valere su appositi fondi, che non rivestono la natura di fondi di terzi in amministrazione (cfr. sottovoce 46118.10) di pertinenza di enti pubblici, per conto dei quali l'azienda svolge un'attività di mero servizio (di istruttoria, di erogazione, di riscossione e di recupero delle somme) remunerato con il pagamento di una provvigione o di una commissione forfettaria.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Tasso														
Vita Residua														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46292** CREDITO AL CONSUMO: SUDDIVISIONE PER DESTINAZIONE DEI FINANZIAMENTI

Definizioni Banca d'Italia
Ammontare delle erogazioni effettuate per operazioni di credito al consumo, di cui alla voce 46012, distinte tra finanziamenti finalizzati all'acquisto di un bene specifico e non finalizzati (es. prestiti personali). Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

FINANZIAMENTI FINALIZZATI
- 02 BENI DUREVOLI
- 06 MEZZI DI TRASPORTO
- 10 ALTRI

FINANZIAMENTI NON FINALIZZATI
- 14 CONTRO CESSIONE DEL QUINTO

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

Finanziamenti non finalizzati diversi dai precedenti.

Note Assofin
La definizione di "beni durevoli" adottata da Banca d'Italia non coincide con quella del codice civile.
E' lasciata alla singola segnalante una certa libertà riguardo l'imputazione delle varie operazioni di finanziamento (diverse da quelle legate all'acquisto di beni di trasporto) nelle sottovoci 02 (beni durevoli) e 10 (altri).
Tutti i finanziamenti non finalizzati vanno inseriti nella sottovoce 18 ad eccezione di quelli erogati nella forma tecnica di cessione del quinto dello stipendio.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14	18								
Durata		1/2	1/2	1/2	1/2	1/2								
Qualifica	D													
Resid. Lire		x	x	x	x	x								
Resid. Valuta		x	x	x	x	x								
Non Resid Lire		x	x	x	x	x								
Non Resid Valuta		x	x	x	x	x								
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46296** TIPOLOGIE DI LOCAZIONE FINANZIARIA

Definizioni Banca d'Italia
Ammontare dei crediti impliciti per contratti attivi, di cui alla sottovoce 46016.02,
suddivisi per tipologia di bene locato. Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.
I crediti, di cui sopra, sono distinti tra locazione finanziaria agevolata e non agevolata.

02 STRUMENTALE
06 IMMOBILIARE
10 MOBILE

Ammontare dei crediti impliciti rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione (autovetture, aeromobili e navi)

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10										
Durata		3	3	3										
Qualifica	L													
Resid. Lire		x	x	x										
Resid. Valuta		x	x	x										
Non Resid Lire		x	x	x										
Non Resid Valuta		x	x	x										
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin		x	x	x										

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46298** TITOLI DI PROPRIETA' IMPEGNATI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. voce 46030 "Titoli di proprietà". Valore contabile dei titoli impegnati (ad esempio: titoli a cauzione, a garanzia, ecc.)

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	E													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46302** TITOLI DI STATO DI PROPRIETA'

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. voce 46030 "Titoli di proprietà."
I titoli sono distinti tra B.O.T., C.C.T., B.T.P., C.T.Z. e altri; i C.T.E. ed i B.T.E. vanno convenzionalmente ricondotti, rispettivamente, nei C.C.T. e nei B.O.T. e classificati come titoli in valuta

Note Assifact
N.B. è richiesto il codice di raggruppamento per categorie di titolo [E**]

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	E**													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività	x													
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46304** OBBLIGAZIONI EMESSE DA BANCHE

Definizioni Banca d'Italia
Con riferimento alle sottovoci 46030.28 e 46030.48, va segnalato l'ammontare delle obbligazioni emesse da banche e detenute in portafoglio

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	E													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46306** AMMONTARE DELLE SVALUTAZIONI EFFETTUATE

Definizioni Banca d'Italia
Va indicato l'ammontare complessivo delle perdite di valore calcolate nel tempo secondo i criteri previsti dall'art. 20, commi 4, 5 e 7 del D.Lgs. 87/92 e relative ai crediti per cassa e "fuori bilancio" (garanzie rilasciate e impegni).
Le perdite di valore sono comprensive anche di eventuali utilizzi di fondi rischi a rettifica delle posizioni.
L'importo di tali svalutazioni va segnalato fino al momento in cui intervenga un evento estintivo dei crediti sottostanti. Tale evento, ricorre non soltanto nei casi in cui sia intervenuto un fatto che giuridicamente comporta il venir meno del corrispondente diritto dell'ente segnalante, ma anche quando i competenti organi aziendali abbiano, con specifica delibera, preso definitivamente atto dell'irrecuperabilità del credito o di quota parte dello stesso(..)
La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi, se la segnalazione è relativa al 30 giugno. (..)

02 SU POSIZIONI IN SOFFERENZA
Svalutazioni sui crediti di cui alla sottovoce 46040.06 e sugli altri rapporti di cui alla sottovoce 46040.12.
A seguito del manifestarsi di un evento estintivo, come sopra definito, della posizione o di quota parte della stessa l'ammontare delle relative svalutazioni va ricondotto nella sottovoce 46379.10 "Variazioni delle sofferenze- movimenti avere - ammortamenti".

06 SU CREDITI NON IN SOFFERENZA
Vanno indicate le svalutazioni sui crediti di cui alle voci 46010, 46012, 46014, 46016, 46018, 46025, 46027, 46029 e 46040.02.

10 SU GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI
(segnalazione semestrale con riferimento alle date contabili 31.3 e 30.9)

Note Assifact
nelle segnalazioni trimestrali, relative ai mesi di marzo e settembre, si devono segnalare le svalutazioni a dicembre e giugno a prescindere dalla considerazione che vi sia la possibilità di effettuare delle svalutazioni mensilmente

Note Assofin
Le svalutazioni da segnalare sono calcolate con lo stesso criterio utilizzato per la redazione del bilancio.
E' dunque lasciata facoltà alla singola segnalante di indicare valori calcolati secondo criteri di svalutazione analitici piuttosto che forfettari, a patto che vi sia coerenza tra i criteri utilizzati ai fini della redazione del bilancio e quelli utilizzati per la segnalazione.
Si ricorda inoltre che in caso di eventuali non perfette coincidenze tra i valori segnalati in sez. 1 e quelli segnalati in sez. 3, dovute a successive rettifiche (indicate nelle scritture allegate al bilancio) non previste al momento della segnalazione della sez. 1, non è richiesto il riallineamento dei dati contenuti nella precedente segnalazione.

Note Assilea
- Segue -

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46306** AMMONTARE DELLE SVALUTAZIONI EFFETTUATE

Note Assilea - Segue -
Va indicato l'ammontare complessivo delle svalutazioni effettuate sui crediti di qualunque natura in forma analitica e forfettaria secondo i criteri previsti dall'articolo 20 comma 4, 5 e 7 del D.Lgs. N. 87/92 .
(Comma 4: "I crediti sono valutati secondo il valore presumibile di realizzazione da calcolare, tenendo anche conto di quotazioni di mercato ove esistenti, in base:
a) alla situazione di solvibilità dei debitori;
b) alla situazione di difficoltà nel servizio del debito da parte dei paesi di residenza dei debitori."
Comma 5:" Nel calcolo del valore presumibile di realizzazione di cui al comma precedente può inoltre tenersi conto di andamenti economici negativi riguardanti categorie omogenee di crediti.
Le relative svalutazioni possono essere determinate, come quelle di cui alla lettera b) del comma precedente, anche in modo forfettario; il loro importo è indicato nella nota integrativa."
Comma 7: "I criteri di valutazione indicati nei commi 4 e 5 si applicano alle garanzie rilasciate ed agli impegni che comportano l'assunzione di rischi di credito.").
Tale segnalazione va effettuata sino al momento in cui intervenga un evento estintivo dei crediti sottostanti.
Nel caso di svalutazioni di natura forfettaria, non sono fornite specifiche istruzioni circa le modalità di attribuzione di tali svalutazioni all'interno delle categorie di crediti relative e pertanto ci si dovrà attenere ai normali criteri di rappresentazione del bilancio civilistico.

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46309** AMMONTARE DELLE SVALUTAZIONI EFFETTUATE SU TITOLI E PARTECIPAZIONI

Definizioni Banca d'Italia
Va indicato l'importo delle perdite di valore calcolate nel tempo secondo i criteri previsti dall'art. 20, commi 4, 5 e 7 del D.Lgs. 87/92 e relative ai titoli di proprietà del portafoglio immobilizzato di cui alla voce 46030 e alle partecipazioni detenute o meno per attività di merchant banking di cui alla voce 46035.
Cfr. precedente voce 46306.

02 TITOLI DI PROPRIETÀ DEL PORTAFOGLIO IMMOBILIZZATO
06 PARTECIPAZIONI DETENUTE NON PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Cfr. sottovoci 46035.02 e 46035.08.
L'ammontare delle svalutazioni va segnalato al netto di eventuali riprese di valore effettuate nel tempo sulle partecipazioni detenute in portafoglio alla data di riferimento della segnalazione. Per convenzione, tale importo viene segnalato con il segno meno, qualora le rivalutazioni della posizione fossero maggiori delle rettifiche di valore.

10 PARTECIPAZIONI DETENUTE PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Cfr. sottovoci 46035.12 e 46035.16.
L'ammontare delle svalutazioni va segnalato al netto delle eventuali riprese di valore effettuate nel tempo sulle partecipazioni di merchant banking detenute in portafoglio alla data di riferimento della segnalazione. Per convenzione, tale importo viene segnalato con il segno meno, qualora le rivalutazioni della posizione fossero maggiori delle rettifiche di valore.
(segnalazione semestrale con riferimento alle date contabili 31.3 e 30.9)
sv 06 e 10 segnalazioni che possono assumere valore negativo
Note Assifact
Vedi 46306

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica			P											
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività			x											
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46312** BENI CONCESSI IN LOCAZIONE FINANZIARIA

Definizioni Banca d'Italia
Va segnalato il valore dei beni concessi in locazione finanziaria ed operativa, relativi ai soli contratti attivi, al netto delle pertinenti rettifiche di valore (ammortamenti).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	L													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46314** CREDITI SCADUTI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti".
02 PRIMA FASCIA
06 SECONDA FASCIA

Note Assifact
Al netto di eventuali svalutazioni (v. pag.28 della Circ. Banca d'Italia n° 217/96)
Note Assofin
Con specifico riferimento all'attività di credito al consumo secondo le istruzioni fornite da Banca d'Italia per crediti scaduti di prima fascia si intendono crediti aventi da due fino a tre rate mensili scadute non pagate, per crediti scaduti di seconda fascia crediti aventi oltre quattro rate mensili scadute non pagate.
Le rate che scadono alla fine del mese di segnalazione, per le quali non è accertabile l'avvenuto pagamento entro la data di segnalazione, si presumono pagate salvo buon fine.
Nella segnalazione successiva sarà necessario effettuare una verifica delle posizioni e quindi procedere ad un riordino dei crediti scaduti per fasce, che determinerà gli opportuni travasi tra le varie sottovoci.
Note Assilea
- Segue -
Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x	x												
Resid. Valuta	x	x												
Non Resid Lire	x	x												
Non Resid Valuta	x	x												
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46314** CREDITI SCADUTI

Note Assilea - Segue -
In tale Voce, la cui natura è esclusimanente informativa, va segnalata l'intera posizione creditoria, comprensiva dei crediti impliciti in linea capitale, sulle posizioni contrattuali per le quali sussista anche un solo credito scaduto avente le caratteristiche di seguito precisate.
Le posizioni contrattuali in perfetta regolarità nei pagamenti o comunque con crediti scaduti non rientranti nelle definizioni date non devono pertanto essere segnalati in tale voce.
Qualora un medesimo utilizzatore abbia più posizioni contrattuali in essere, ciascuna di essa dovrà essere trattata in maniera a sè stante.
I criteri da seguire per l'attribuzione della complessiva posizione creditoria alla prima ovvero alla seconda fascia sono i seguenti:
contratti con periodicità mensile:
Qualora risulti impagato un importo pari a:
- 2 canoni ==> Prima Fascia
- 4 canoni ==> Seconda Fascia

contratti con periodicità pari o superiore al bimestre:
Qualora risulti impagato anche un solo canone:
- da più di 60 gg. ==> Prima Fascia
- da più di 120 gg. ==> Seconda Fascia

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46316** VALORE DI MERCATO DEI TITOLI NON IMMOBILIZZATI

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce va segnalato il valore di mercato dei titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie.
02 AZIONI
06 TITOLI DI DEBITO

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06											
Durata		3	3											
Qualifica	E													
Resid. Lire		x	x											
Resid. Valuta		x	x											
Non Resid Lire		x	x											
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : I **Dati dell'attivo**

Voce: **46319** SALDI MEDI ATTIVI

Definizioni Banca d'Italia
Le medie vanno calcolate dividendo la somma dei saldi contabili mensili degli aggregati considerati per i tre mesi del periodo di riferimento della segnalazione.
Gli importi delle sottovoci di seguito indicate vanno considerati al lordo delle eventuali rettifiche di valore apportate e al netto dei risconti.

02 TITOLI DI PROPRIETÀ
Cfr. voce 46030. Ai fini della quantificazione dei saldi medi occorre depurare i saldi contabili mensili delle eventuali componenti reddituali (interessi e risultato della negoziazione).

06 RAPPORTI CON BANCHE
Cfr. voce 46005.

10 EFFETTI ALL'INCASSO
Cfr. sottovoce 46075.06.

14 CREDITI
Ammontare degli anticipi per factoring (anche per crediti futuri), nonché i crediti di cui alle voci 46010.10, 46010.18, 46010.22, 46012, 46014, 46016.02, 46018, 46025 e 46029.

18 EFFETTI INSOLUTI ED AL PROTESTO
Cfr. sottovoce 46040.02.

22 SOFFERENZE
Cfr. sottovoci 46040.06 e 46040.12.

26 CREDITI PER SERVIZI
Crediti di cui alla voce 46027.

34 ALTRI
Crediti di cui alle sottovoci 46016.06, 46016.10, 46016.14.

30 PARTECIPAZIONI DETENUTE PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING
Partecipazioni di cui alle sottovoci 46035.12 e 46035.16.

Note Assifact
Saldi mensili divisi per 3 al lordo delle svalutazioni
N.B. la sv 14 si riferisce ad esposizioni ancorchè la sv sia nominata 'crediti'

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22	26	30	34					
Durata	3	3	3	3	3	3	3	3	3					
Qualifica	E	DO	C/D-L/PO	C/D-L/PO	C/D-L/PO	C/D-L/PO	D	PO	D					
Resid. Lire	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
Resid. Valuta	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
Non Resid Lire	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
Non Resid Valuta	x	x	x	x	x	x	x	x	x					
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Loc.Fin														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : II **Dati del passivo**

Voce: **46332** SALDI MEDI PASSIVI

Definizioni Banca d'Italia
Le medie vanno calcolate dividendo la somma dei saldi mensili degli aggregati considerati per i tre mesi del periodo di riferimento della segnalazione.
Gli importi delle sottovoci di seguito indicate vanno considerati al netto dei risconti.

02 C/C PASSIVI
Cfr. voce 46095.

06 FINANZIAMENTI PASSIVI
Cfr. voce 46100 e voce 46150.

10 TITOLI EMESSI
Cfr. voce 46102.

14 DEBITI VERSO ESERCIZI O AGENTI CONVENZIONATI
Cfr. voce 46108.

18 FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE
Cfr. sottovoce 46118.10.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18									
Durata	3	3	3	3	3									
Qualifica	CNP	CR	E	CR										
Resid. Lire	x	x	x	x	x									
Resid. Valuta	x	x	x	x										
Non Resid Lire	x	x	x	x										
Non Resid Valuta	x	x	x	x										
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : II **Dati del passivo**

Voce: **46336** INDEBITAMENTO VERSO BANCHE

Definizioni Banca d'Italia
Con riferimento alla voce 46100 "Finanziamenti passivi", va segnalato l'ammontare dei finanziamenti ricevuti da banche.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	CR													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : III **Rapporti con imprese del gruppo**

Voce: **46352** RAPPORTI ATTIVI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Rapporti con imprese del gruppo".

02 TITOLI

06 ANTICIPI PER ACQUISTO CREDITI
Ammontare dei corrispettivi anticipati per operazioni di factoring, ivi compresi quelli per crediti futuri.

10 CREDITI ACQUISTATI PER VALORE INFERIORE AL NOMINALE
Vanno segnalati i crediti acquistati per valore notevolmente inferiore al nominale.

14 CREDITI IMPLICITI DI LOCAZIONE FINANZIARIA
Vanno segnalati i crediti impliciti relativi a contratti attivi e non attivi.

18 ALTRI CREDITI

22 PARTECIPAZIONI
Sono escluse le partecipazioni detenute per finalità di merchant banking.

26 SOFFERENZE
Posizioni in sofferenza nei confronti di società appartenenti al gruppo.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22	26							
Durata	3	3	3	3	3	3	3							
Qualifica	E	C/D	D	L	D	P	D							
Resid. Lire	x	x	x	x	x	x	x							
Resid. Valuta	x	x	x	x	x		x							
Non Resid Lire	x	x	x	x	x		x							
Non Resid Valuta	x	x	x	x	x	x	x							
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : III **Rapporti con imprese del gruppo**

Voce: **46359** CREDITI DI FIRMA

Definizioni Banca d'Italia
Vanno indicati gli importi delle voci 46186 "Crediti di firma per cambiali finanziarie e certificati di investimento emessi da terzi", 46188 " Altri crediti di firma connessi con operazioni di natura finanziaria" e 46190 "Crediti di firma connessi con operazioni di natura commerciale", relative a rapporti intrattenuti con imprese del gruppo.

02 RILASCIATI DALLE SOCIETÀ DEL GRUPPO

Vanno segnalate le garanzie rilasciate da società del gruppo a beneficio dell'ente segnalante.

06 RILASCIATI DALL'ENTE SEGNALANTE

Vanno segnalate le garanzie rilasciate dall'ente segnalante a beneficio di società del gruppo.

Note Assifact
Sv 02 Esempio: lettere di patronage rilasciate dalla capogruppo ecc.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06											
Durata		3	3											
Qualifica	OR													
Resid. Lire		x	x											
Resid. Valuta		x	x											
Non Resid Lire		x	x											
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : III **Rapporti con imprese del gruppo**

Voce: **46362** IMPEGNI

Definizioni Banca d'Italia

02 CONCESSI

Impegni ad erogare fondi da parte dell'ente segnalante a favore di società del gruppo.

06 RICEVUTI

Impegni ad erogare fondi da parte delle società del gruppo a favore dell'ente segnalante.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06											
Durata		3	3											
Qualifica	CNP													
Resid. Lire		x	x											
Resid. Valuta		x	x											
Non Resid Lire		x	x											
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : IV **Dati di flusso**

Voce: **46372** VARIAZIONI DEI CREDITI SCADUTI PRIMA FASCIA

Definizioni Banca d'Italia
Variazioni dei crediti scaduti della prima fascia, nel trimestre di riferimento.
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti".
Si escludono le posizioni in sofferenza.
MOVIMENTI DARE
02 NUMERO DEGLI INCREMENTI
Numero delle posizioni passate nella prima fascia.
MOVIMENTI AVERE
06 AMMORTAMENTI
Va segnalato l'ammontare delle perdite accertate sui crediti scaduti della prima fascia e il numero delle posizioni interessate dalla rettifica, per le quali si sia verificato un evento estintivo del credito (cfr. voce 46306).
10 SVALUTAZIONI
Ammontare delle svalutazioni, comprensive anche degli eventuali utilizzi dei fondi rischi a rettifica delle posizioni, calcolate secondo i criteri di cui all'art. 20, comma 4 del D.Lgs. 87/92.
Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 marzo e al 30 settembre, rispettivamente, per i crediti in essere al 31 dicembre e al 30 giugno.
La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi, se la segnalazione è relativa al 30 giugno. (...)
14 PASSAGGIO A SOFFERENZA
Numero ed ammontare dei crediti scaduti della prima fascia passati a sofferenza.
Note Assifact
La sv 02 richiede il n° delle posizioni (=n° debitori; NON è quindi il n° delle fatture); sono escluse le posizioni in sofferenza
Note Assofin
Nell'ambito delle variazioni in aumento relative ai crediti scaduti è necessario segnalare (movimenti dare) solo l'incremento del numero di posizioni in ogni fascia; per quanto riguarda lo scarico dei dati relativi a crediti scaduti (movimenti avere) è richiesta invece solo la segnalazione delle variazioni connesse al verificarsi di eventi specificamente indicati (ammortamenti, svalutazioni, passaggi a sofferenza), tra i quali non è contemplato il ritorno alla normalità del rapporto.
Ciò fa sì che non possa realizzarsi una perfetta quadratura tra le voci relative alle variazioni dei crediti scaduti ed altre voci.
Note Assilea
- Segue -
Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14									
Durata		3	3	3	3									
Qualifica	C/D-L/PO													
Resid. Lire		x	x	x°	x									
Resid. Valuta		x	x		x									
Non Resid Lire		x	x		x									
Non Resid Valuta		x	x		x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo			x		x									

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : IV **Dati di flusso**

Voce: **46372** VARIAZIONI DEI CREDITI SCADUTI PRIMA FASCIA

Note Assilea - Segue -

Le segnalazioni in parola non comportano la quadratura in termini di numero e di importo fra la precedente segnalazione e quella in corso.
In particolare manca la segnalazione delle variazioni relative a posizioni creditorie che passino da una fascia all'altra ovvero che rientrino nella categoria delle operazioni regolari o con scaduto trascurabile.

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : IV **Dati di flusso**

Voce: **46376** VARIAZIONI DEI CREDITI SCADUTI SECONDA FASCIA

Definizioni Banca d'Italia
Variazioni dei crediti scaduti della seconda fascia, nel trimestre di riferimento.
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti".
Si escludono le posizioni in sofferenza.
MOVIMENTI DARE
02 NUMERO DEGLI INCREMENTI
Numero delle posizioni passate nella seconda fascia.
MOVIMENTI AVERE
06 AMMORTAMENTI
Va segnalato l'ammontare delle perdite accertate sui crediti scaduti della seconda fascia e il numero delle posizioni interessate dalla rettifica, per le quali si sia verificato un evento estintivo del credito (cfr. voce 46306).
10 SVALUTAZIONI
Ammontare delle svalutazioni, comprensive anche degli eventuali utilizzi dei fondi rischi a rettifica delle posizioni, calcolate secondo i criteri di cui all'art. 20, comma 4 del D.Lgs. 87/92.
Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 marzo e al 30 settembre, rispettivamente, per i crediti in essere al 31 dicembre e al 30 giugno.
La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi, se la segnalazione è relativa al 30 giugno. (...)
14 PASSAGGIO A SOFFERENZA
Numero ed ammontare dei crediti scaduti della seconda fascia passati a sofferenza.
Note Assifact
Vedi V.46372
Note Assofin
Cfr. note relative alla Voce 46372
Note Assilea
Cfr. note relative alla Voce 46372
Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14									
Durata		3	3	3	3									
Qualifica	C/D-L/PO													
Resid. Lire		x	x	x°	x									
Resid. Valuta		x	x		x									
Non Resid Lire		x	x		x									
Non Resid Valuta		x	x		x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo			x		x									

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : IV **Dati di flusso**

Voce: **46379** VARIAZIONI DELLE SOFFERENZE

Definizioni Banca d'Italia
Variazioni delle posizioni in sofferenza di cui alle sottovoci 46040.06 e 46040.12 nel trimestre di riferimento della segnalazione (es. alla data . del 30.6 andranno segnalate le variazioni intervenute nel trimestre 1.4 -30.6).
MOVIMENTI DARE
02 QUOTA CAPITALE
Nella presente sottovoce deve essere segnalato l'ammontare complessivo delle posizioni passate in sofferenza nel trimestre di riferimento comprensive degli interessi contabilizzati fino alla data del passaggio a sofferenza. Da tale data gli interessi maturati vanno ricondotti nella successiva sottovoce 06 "Quota Interessi".
06 QUOTA INTERESSI
Ammontare degli interessi contabilizzati nel trimestre di riferimento, per le sole posizioni in sofferenza.
MOVIMENTI AVERE
10 AMMORTAMENTI
Riduzione dei crediti in sofferenza a seguito di perdite accertate sugli stessi per il manifestarsi di un evento estintivo (cfr. voce 46306).
14 SVALUTAZIONI
Ammontare delle svalutazioni, comprensive anche degli eventuali utilizzi dei fondi rischi a rettifica delle posizioni, calcolate secondo i criteri di cui all'art. 20, commi 4 e 5 del D.Lgs. 87/92.
Il contenuto della presente sottovoce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 marzo e al 30 settembre, rispettivamente, per la situazione in essere al 31 dicembre e al 30 giugno.
La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi, se la segnalazione è relativa al 30 giugno. (...).
18 RIMBORSI
22 ALTRI
Ad esempio, rinnovo o rinegoziazione di operazioni ricomprese tra le sofferenze.
Note Assilea
- Segue -

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14	18	22							
Durata		3	3	3	3	3	3							
Qualifica	C/D-L/PO													
Resid. Lire		x	x	x	x°	x	x							
Resid. Valuta		x	x	x		x	x							
Non Resid Lire		x	x	x		x	x							
Non Resid Valuta		x	x	x		x	x							
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : IV **Dati di flusso**

Voce: **46379** VARIAZIONI DELLE SOFFERENZE

Note Assilea - Segue -
Va riportato il dettaglio delle variazioni delle sofferenze registratesi nel periodo, per una quadratura fra gli importi indicati nella precedente segnalazione e quelli della segnalazione in corso.
Relativamente ai movimenti decrementativi si precisa che:
- alla sottovoce 10 AMMORTAMENTI vanno segnalati gli importi passati a perdita nel periodo;
- alla sottovoce 14 SVALUTAZIONI vanno segnalate le svalutazioni effettuate nel periodo sui crediti relativi;
- alla sottovoce 18 RIMBORSI vanno segnalati i crediti incassati nel periodo;
- alla sottovoce 22 ALTRI vanno segnalate le posizioni che nel periodo non sono più riclassificabili fra le sofferenze pur rimandendo in essere - in tutto o in parte - una posizione creditoria.

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : IV **Dati di flusso**

Voce: **46382** FLUSSI DI PARTECIPAZIONI DETENUTE PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Definizioni Banca d'Italia
I dati sono relativi al trimestre di riferimento della segnalazione.
02 PARTECIPAZIONI ACQUISITE
Ammontare delle partecipazioni acquisite nel periodo indicato.
06 PARTECIPAZIONI DISMESSE
Ammontare delle partecipazioni cedute o trasformate in altri rapporti (ad es. in crediti) nel periodo indicato.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06											
Durata		3	3											
Qualifica	P													
Resid. Lire		x	x											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività		x	x											
Tipo Importo														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : IV **Dati di flusso**

Voce: **46386** TURNOVER

Definizioni Banca d'Italia
Valore totale dei crediti acquisiti o erogati nel periodo compreso tra il 1 gennaio e la data di riferimento della segnalazione.

02 FACTORING: FLUSSI DEI CREDITI ACQUISTATI PRO SOLUTO
Valore nominale dei crediti acquistati pro soluto.
06 FACTORING: FLUSSI DEI CREDITI ACQUISTATI PRO SOLVENDO
Valore nominale dei crediti acquistati pro solvendo.
10 FACTORING: FLUSSI DEI CREDITI ACQUISTATI NON AL VALORE NOMINALE
Valore di acquisto dei crediti di cui alla sottovoce 46010.18.
14 CREDITO AL CONSUMO: FLUSSI DEI CREDITI EROGATI
Valore totale dei crediti erogati per operazioni di credito al consumo.
18 ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO: FLUSSI DEI CREDITI EROGATI
Valore totale dei contratti di finanziamento stipulati per le operazioni di cui alle voci 46014 e 46025.
22 LOCAZIONE FINANZIARIA: FLUSSI DEI CREDITI EROGATI
Importo complessivo del costo dei beni concessi in locazione finanziaria ed operativa.
26 FLUSSI PER ALTRI CREDITI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22	26							
Durata	3	3	3	3	3	3	3							
Qualifica	D	C	D	D	D	L	D							
Resid. Lire	x	x	x	x	x	x	x							
Resid. Valuta	x	x	x	x	x	x	x							
Non Resid Lire	x	x	x	x	x	x	x							
Non Resid Valuta	x	x	x	x	x	x	x							
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46402** VITA MEDIA ORIGINARIA DI CREDITI, TITOLI DI DEBITO E DEBITI

Definizioni Banca d'Italia

02 CREDITI

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei crediti non scaduti, assumendo come pesi dei crediti stessi i seguenti valori:

* per il factoring: valore nominale dei crediti acquisiti;
* per le altre attività finanziarie: ammontare erogato. In presenza di operazioni con piano di ammortamento, si considerano le singole rate in linea capitale.

Vanno considerati i crediti di cui alle voci 46010 (ad esclusione delle sottovoci 14 e 18), 46012, 46014, 46016.02, 46018, 46025, 46027 e 46029.
Per "durata originaria" si intende, il periodo temporale che intercorre tra la data di erogazione o di acquisto del credito e la data di scadenza.
Nel caso in cui la data di scadenza non sia predeterminata, la durata in questione potrà essere oggetto di stima (ad es. sulla base dei tempi medi di rimborso).
Nel caso di crediti rateali, il valore da segnalare sarà determinato considerando ogni singola rata (quota capitale e interesse) come un credito con scadenza pari alla durata originaria della rata medesima.

06 TITOLI DI DEBITO

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei titoli di debito di cui alla voce 46030, assumendo come pesi il valore nominale dei titoli stessi.

10 DEBITI

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei debiti non scaduti, assumendo come pesi il valore nominale dei debiti stessi.
Vanno considerati i debiti di cui alle voci 46100, 46102 e 46150.
Note Assifact
La sv 02: se il finanziamento è senza cessione di crediti la vita residua è a vista
N.B. Per tutta la sezione II
Nel caso di richiesta di numero dei crediti è da intendersi il numero delle consistenze (n° fatture senza conteggio delle nc)
Nel caso di richiesta di numero posizioni è da intendersi il numero dei rapporti/clienti

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso	x°		x°											

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46406** VITA MEDIA RESIDUA DI CREDITI, TITOLI DI DEBITO E DEBITI

Definizioni Banca d'Italia

02 CREDITI

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei crediti non scaduti, assumendo come pesi dei crediti stessi i seguenti valori:

* per il factoring: valore nominale dei crediti acquisiti;
* per le altre attività finanziarie: ammontare erogato.

Vanno considerati i crediti di cui alle voci 46010 (ad esclusione delle sottovoci 14 e 18), 46012, 46014, 46016.02, 46018, 46025, 46027 e 46029.
In presenza di operazioni con piano di ammortamento, si considerano le singole rate in linea capitale.
Nel caso che la data di scadenza non sia predeterminata la vita residua potrà essere oggetto di stima (ad es. sulla base dei tempi medi di rimborso).
Nel caso di crediti rateali, il valore da segnalare sarà determinato considerando ogni singola rata (quota capitale e interesse) come un credito con scadenza pari alla durata residua della rata medesima.

06 TITOLI DI DEBITO

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei titoli di debito di cui alla voce 46030, assumendo come pesi il valore nominale dei titoli stessi.

10 DEBITI

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei debiti, assumendo come pesi il valore nominale dei debiti stessi.
Vanno considerati i debiti di cui alle voci 46100, 46102 e 46150.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso	x		x											

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46420** NUMERO DIPENDENTI

Definizioni Banca d'Italia
Numero dei dipendenti con i quali l'azienda segnalante ha formalmente in essere un contratto di lavoro.
Occorre aver riguardo alla situazione in essere nel giorno di riferimento della segnalazione.
Il numero dei dipendenti a "part-time" va convenzionalmente indicato come metà del numero effettivo di tali dipendenti. Nell'ipotesi in cui il numero complessivo finale non sia intero, va arrotondato all'unità superiore.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46422** ALTRE INFORMAZIONI

Definizioni Banca d'Italia

02 NUMERO DELLE POSIZIONI ATTIVE

Numero delle posizioni relative ai contratti stipulati dal 1 gennaio sino alla data di riferimento della segnalazione.

06 NUMERO DELLE POSIZIONI ESTINTE

Numero delle posizioni relative ai contratti estinti (anche prima della scadenza) dal 1 gennaio alla data di riferimento della segnalazione.

10 NUMERO DELLE POSIZIONI IN SOFFERENZA

Numero delle posizioni in sofferenza alla data di riferimento della segnalazione.

14 NUMERO DEI CREDITI SCADUTI PRIMA FASCIA

Numero dei crediti scaduti della prima fascia (cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti") alla data di riferimento della segnalazione.

18 NUMERO DEI CREDITI SCADUTI SECONDA FASCIA

Numero dei crediti scaduti della seconda fascia (cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti") alla data di riferimento della segnalazione.

Note Assifact

Sv 02: si intende la firma del contratto come momento per ritenere attivo un rapporto

Note Assilea

Ci si deve sempre riferire al numero di posizioni contrattuali in essere (e non al numero di controparti in essere).

Ciò vale anche per la sottovoce 10 NUMERO DELLE POSIZIONI IN SOFFERENZA.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18									
Durata	3	3	3	3	3									
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°	x°									
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46426** CONTRATTI DERIVATI SU TITOLI DI DEBITO, TASSI DI INTERESSE E TITOLI DI CAPITALE

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Contratti derivati". I contratti derivati su tassi di interesse e su indici azionari sono classificati per convenzione come "acquisti" o come "vendite" a seconda che comportino per l'ente segnalante l'acquisto o la vendita del tasso fisso o o dell'indice contrattualmente predeterminato.
OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE
02 ACQUISTI
06 VENDITE
OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE
Va segnalato il capitale nominale di riferimento
10 ACQUISTI
14 VENDITE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14									
Durata		1/2	1/2	1/2	1/2									
Qualifica	CNP													
Resid. Lire		x	x	x	x									
Resid. Valuta		x	x	x	x									
Non Resid Lire		x	x	x	x									
Non Resid Valuta		x	x	x	x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46429** CONTRATTI DERIVATI SU TASSI DI CAMBIO E ALTRI VALORI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Contratti derivati". I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale di cambio tra due valute) devono essere indicati una sola volta, facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare.
Per le operazioni senza scambio di capitale va segnalato il capitale nominale di riferimento.
TASSI DI CAMBIO
OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE
02 VALUTE CONTRO VALUTE
06 ACQUISTI CONTRO LIRE
10 VENDITE CONTRO LIRE
OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE
14 VALUTE CONTRO VALUTE
18 ACQUISTI CONTRO LIRE
22 VENDITE CONTRO LIRE
ALTRI VALORI
Contratti su altri valori (ad es. oro e altri metalli preziosi)
OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE
26 ACQUISTI
30 VENDITE
OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE
34 ACQUISTI
38 VENDITE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14	18	22	26	30	34	38			
Durata		1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2			
Qualifica	CNP													
Resid. Lire								x	x	x	x			
Resid. Valuta		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x			
Non Resid Lire								x	x	x	x			
Non Resid Valuta		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x			
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46432** OPERAZIONI FUORI BILANCIO: DISTINZIONE TRA CONTRATTI DI COPERTURA E NON DI COPERTURA

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Contratti derivati".
Per le operazioni che prevedano a termine lo scambio del capitale va segnalato il prezzo convenuto (strike price), salvo che per i contratti derivati trattati in mercati organizzati che prevedano la liquidazione giornaliera dei margini di variazione, con riferimento ai quali va convenzionalmente rilevato il valore nominale del capitale di riferimento.
Per le operazioni senza scambio di capitale occorre indicare il capitale nozionale di riferimento.
I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale) vanno indicati una sola volta facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare.
Nella struttura della presente voce le sottovoci (titoli di debito, titoli di capitale, tassi di interesse, tassi di cambio e altri valori) si riferiscono alle tipologie di contratti derivati stipulati. Pertanto, un "interest rate swap" stipulato su un titolo di Stato o su un finanziamento erogato dall'ente segnalante, va segnalato nella sottovoce 10 (tassi di interesse).

CONTRATTI DERIVATI
- 02 SU TITOLI DI DEBITO
- 06 SU TITOLI DI CAPITALE
- 10 SU TASSI DI INTERESSE
- 14 SU TASSI DI CAMBIO E ALTRI VALORI

ALTRI CONTRATTI
- 18 SU TITOLI DI DEBITO
- 22 SU TITOLI DI CAPITALE
- 26 SU TASSI DI CAMBIO E ALTRI VALORI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14	18	22	26						
Durata		1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2	1/2						
Qualifica	CNP													
Resid. Lire		x	x	x	x	x	x	x						
Resid. Valuta		x	x	x	x	x	x	x						
Non Resid Lire		x	x	x	x	x	x	x						
Non Resid Valuta		x	x	x	x	x	x	x						
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo carta														
Causal.Operaz		x	x	x	x	x	x	x						
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46436** ESTRATTI CONTO DI CARTE DI CREDITO

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce va segnalato il numero e l'importo degli estratti conto emessi nel periodo di riferimento relativi all'utilizzo delle carte di credito emesse dalla società segnalante.
Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio) e al 30 giugno (25 luglio).

REGOLATI MEDIANTE:
02 ADDEBITO IN C/C BANCARIO
06 ALTRI STRUMENTI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46440** OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE

Definizioni Banca d'Italia
Numero ed importo delle operazioni effettuate presso gli esercizi convenzionati. Vanno ricomprese anche le operazioni effettuate con carte emesse da altri intermediari in relazione alle quali l'ente segnalante ha curato l'anticipo dei fondi agli esercenti. Tale circostanza si ravvisa quando l'ente segnalante raccoglie dall'esercizio commerciale i "voucher" di spesa di altre società emittenti carte di credito.
Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio) e al 30 giugno (25 luglio).
OPERAZIONI EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE:
02 DALL'ENTE SEGNALANTE
06 DA ALTRI ENTI
Si ricomprendono enti italiani ed esteri.
10 OPERAZIONI GESTITE TRAMITE TERMINALE ELETTRONICO
Vanno segnalate le operazioni di cui alle precedenti sottovoci i cui dati sono acquisiti tramite terminale elettronico.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x	x	x											
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46444** UTILIZZI FRAUDOLENTI DELLE CARTE DI CREDITO

Definizioni Banca d'Italia
Numero ed importo delle operazioni per le quali si sono verificate delle frodi.
Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio) e al 30 giugno (25 luglio).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x													
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46448** CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE

Definizioni Banca d'Italia

02 CO-BRANDED

Numero delle carte di credito emesse dall'ente segnalante in collaborazione con altri operatori offerenti beni o servizi.

06 ALTRE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x	x												
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46452** CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE: RIPARTIZIONE PER FUNZIONI

Definizioni Banca d'Italia

Il contenuto della presente voce va segnalato annualmente alla prevista data di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio).

02 MONOFUNZIONALI

06 MULTIFUNZIONALI

Numero delle carte utilizzabili su ATM e POS anche con funzioni di carte di debito, cioè determinando a fronte di ogni operazione di prelievo o pagamento, un addebito in conto eseguito, di norma, entro il giorno successivo all'operazione.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x	x												
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46456** POSIZIONI SULLE QUALI LE CARTE DI CREDITO INSISTONO

Definizioni Banca d'Italia
Le posizioni vanno riferite ai soggetti ai quali fa capo il regolamento delle diverse carte di credito emesse. In particolare, nel caso di carte supplementari associate ad una carta principale va segnalata un'unica posizione; medesima indicazione nel caso di più carte rilasciate ad esponenti di un'azienda il cui regolamento faccia capo all'azienda stessa.
Il contenuto della presente voce va segnalato annualmente alla prevista data di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x													
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46460** POSIZIONI ATTIVE DELLE CARTE DI CREDITO

Definizioni Banca d'Italia
Numero delle posizioni sulle quali è stata registrata almeno una operazione nell'anno.
Il contenuto della presente voce va segnalato annualmente alla prevista data di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio).
CON REGOLAMENTO
02 CON ADDEBITO IN CONTO
Numero delle posizioni regolate mediante l'addebito preautorizzato in conto corrente.
06 CON ALTRI STRUMENTI
Numero delle posizioni regolate mediante assegni bancari, circolari, ecc.

CON MODALITÀ DI RIMBORSO		CON LIMITE DI SPESA	
10	IN UN'UNICA SOLUZIONE	18	FINO A LIT. 3 MLN.
14	CON RATEIZZAZIONE	22	SUPERIORE A LIT. 3 MLN.
		26	SENZA LIMITE DI SPESA

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22	26							
Durata	3	3	3	3	3	3	3							
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°	x°	x°	x°							
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x	x	x	x	x	x	x							
Tipo carta														
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46464** ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO

Definizioni Banca d'Italia
Numero ed ammontare degli anticipi di contante ai possessori di carte di credito.
Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio) e al 30 giugno (25 luglio).
DALL'ENTE SEGNALANTE A:
02 PORTATORI DI PROPRIA CARTA
Anticipi di contante effettuati dall'ente segnalante a favore dei titolari di carte emesse dall'ente stesso.
06 PORTATORI DI ALTRA CARTA
Anticipi di contante effettuati dall'ente segnalante a titolari di carte emesse da altre società sia italiane che estere.
DA ALTRI ENTI EMITTENTI A:
10 PORTATORI DI CARTE EMESSE DALL'ENTE SEGNALANTE
Anticipi di contante a favore di possessori di carte di credito emesse dall'ente segnalante effettuati da altre società emittenti.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10										
Durata		3	3	3										
Qualifica	PO													
Resid. Lire		x	x	x										
Resid. Valuta		x	x	x										
Non Resid Lire		x	x	x										
Non Resid Valuta		x	x	x										
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività		x												
Tipo Importo		x	x	x										
Tipo carta				x										
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : V **Notizie complementari**

Voce: **46468** OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI

Definizioni Banca d'Italia
Numero ed importo delle operazioni effettuate dai titolari delle carte di credito emesse dall'ente segnalante.
Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio) e al 30 giugno (25 luglio).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	PO													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x													
Tipo carta	x													
Causal.Operaz														
Tipo Tasso														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46490** CREDITI PER FACTORING: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia
Valore nominale dei crediti acquisiti per operazioni di factoring pro solvendo e pro soluto distinti per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza del cedente o del debitore ceduto.
DISTRIBUZIONE RISPETTO AL CEDENTE DEI CREDITI PRO SOLVENDO
Valore nominale dei crediti pro solvendo di cui alla sottovoce 46010.06.
02 RIPARTIZIONE ECONOMICA
06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE
DISTRIBUZIONE RISPETTO AL DEBITORE CEDUTO DEI CREDITI PRO SOLUTO
Valore nominale dei crediti pro soluto di cui alla sottovoce 46010.02.
10 RIPARTIZIONE ECONOMICA
14 RIPARTIZIONE TERRITORIALE
DISTRIBUZIONE RISPETTO AL DEBITORE CEDUTO DEI CREDITI PRO SOLVENDO
Valore nominale dei crediti pro solvendo di cui alla sottovoce 46010.06.
18 RIPARTIZIONE ECONOMICA
22 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce ->	02	06	10	14	18	22								
Durata	3	3	3	3	3	3								
Qualifica	C	C	D	D	D	D								
Resid. Lire	x	x/-	x	x/-	x	x/-								
Resid. Valuta	x	x/-	x	x/-	x	x/-								
Non Resid Lire	x	-/x	x	-/x	x	-/x								
Non Resid Valuta	x	-/x	x	-/x	x	-/x								
Settor. Econ.	sS		sS		sS									
Branca	x		x		x									
Stato		-/x		-/x		-/x								
Prov		x/-		x/-		x/-								
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46495** CREDITO AL CONSUMO: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia
Ammontare dei crediti per operazioni di credito al consumo, di cui alla voce 46012, distinte per provincia o Stato di residenza del debitore.
Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	D													
Resid. Lire	x/-													
Resid. Valuta	x/-													
Non Resid Lire	-/x													
Non Resid Valuta	-/x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato	-/x													
Prov	x/-													
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46500** CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia

Ammontare dei crediti per operazioni di finanziamento (voce 46025) e di credito immobiliare (voce 46014), distinte per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza del debitore. Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

Ammontare dei crediti per operazioni di finanziamento (voce 46025) e di credito immobiliare (voce 46014), distinte per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza del debitore. Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

02 RIPARTIZIONE ECONOMICA
06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica	D	D												
Resid. Lire	x	x/-												
Resid. Valuta	x	x/-												
Non Resid Lire	x	-/x												
Non Resid Valuta	x	-/x												
Settor. Econ.	sS													
Branca	x													
Stato		-/x												
Prov		x/-												
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46505** CREDITI IMPLICITI DI LOCAZIONE FINANZIARIA: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia
Ammontare dei crediti impliciti per contratti attivi, di cui alla sottovoce 46016.02, suddivisi per settore di attività economica e provincia o
Stato di residenza del debitore. Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

02 RIPARTIZIONE ECONOMICA
06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06											
Durata		3	3											
Qualifica	L	x	x/-											
Resid. Lire		x	x/-											
Resid. Valuta		x	-/x											
Non Resid Lire		x	-/x											
Non Resid Valuta		sS												
Settor. Econ.		x												
Branca			-/x											
Stato			x/-											
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46510** CREDITI PER EMISSIONE O GESTIONE DI CARTE DI CREDITO: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia

Ammontare dei crediti rivenienti dall'attività di emissione o gestione di carte di credito, di cui alla Voce 46018, suddivisi per provincia o Stato di residenza del debitore. Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00														
Durata	3														
Qualifica	PO														
Resid. Lire	x/-														
Resid. Valuta	x/-														
Non Resid Lire	-/x														
Non Resid Valuta	-/x														
Settor. Econ.															
Branca															
Stato	-/x														
Prov	x/-														
Nominatività															
Tipo Importo															
Tipo Carta															
Cat.Eser.Conv															

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46515** SOFFERENZE: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Sofferenze".
Ripartizione dei crediti in sofferenza, di cui alla sottovoce 46040.06, in essere alla data di riferimento della segnalazione distinti per settore
di attività economica e provincia o Stato di residenza del debitore. Gli importi da segnalare sono al lordo
di eventuali rettifiche di valore effettuate.

RIPARTIZIONE ECONOMICA

02 FACTORING
Crediti in sofferenza rivenienti dalle operazioni di cui alla voce 46010.

06 ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO
Crediti in sofferenza rivenienti dalle operazioni di cui alle voci 46014 e 46025.

10 LOCAZIONE FINANZIARIA
Crediti in sofferenza rivenienti dalle operazioni di cui alla voce 46016.

14 ALTRI CREDITI
Crediti in sofferenza rivenienti dalle operazioni di cui alle voci 46027 e 46029.

RIPARTIZIONE TERRITORIALE

18 FACTORING
22 ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO
26 LOCAZIONE FINANZIARIA
30 CREDITO AL CONSUMO
Crediti in sofferenza rivenienti dalle operazioni di cui alla voce 46012.
34 EMISSIONE O GESTIONE DI CARTE DI CREDITO
Crediti in sofferenza rivenienti dalle operazioni di cui alla voce 46018.
38 ALTRI CREDITI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22	26	30	34	38				
Durata	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3				
Qualifica	C/D	D	L	D	C/D	D	L	D	PO	D				
Resid. Lire	x	x	x	x	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Resid. Valuta	x	x	x	x	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Non Resid Lire	x	x	x	x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Non Resid Valuta	x	x	x	x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Settor. Econ.	sS	sS	sS	sS										
Branca	x	x	x	x										
Stato					-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Prov					x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46520** CREDITI SCADUTI PRIMA FASCIA:
RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia
Ripartizione dei crediti scaduti, prima fascia, in essere alla data di riferimento della segnalazione, distinti per settore di attività economica della
controparte e provincia o Stato di residenza del debitore. Gli importi da segnalare, comprensivi degli interessi già contabilizzati, sono al lordo di
eventuali rettifiche di valore effettuate ed al netto delle eventuali rate già incassate e dei versamenti parziali.
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti".
Vanno escluse le posizioni in sofferenza.

RIPARTIZIONE ECONOMICA

02 FACTORING
Vanno indicati i crediti di cui alla voce 46010
(ad esclusione degli anticipi per crediti futuri).

06 ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO
Crediti di cui alle voci 46014 e 46025.

10 LOCAZIONE FINANZIARIA
Crediti di cui alla voce 46016.

14 ALTRI CREDITI
Crediti di cui alle voci 46027, 46029 e alla sottovoce 46040.02.

RIPARTIZIONE TERRITORIALE

18 FACTORING

22 ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO

26 LOCAZIONE FINANZIARIA

30 CREDITO AL CONSUMO
Vanno indicati i crediti scaduti di cui alla voce 46012.

34 EMISSIONE O GESTIONE DI CARTE DI CREDITO
Crediti scaduti di cui alla voce 46018.

38 ALTRI CREDITI

Note Assofin
Cfr. note relative alla voce 46372.
Nella ripartizione economica i crediti immobiliari vanno ricompresi nelle "attività di finanziamento" (sottovoce 06).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22	26	30	34	38				
Durata	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3				
Qualifica	C/D	D	L	D	C/D	D	L	D	PO	D				
Resid. Lire	x	x	x	x	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Resid. Valuta	x	x	x	x	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Non Resid Lire	x	x	x	x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Non Resid Valuta	x	x	x	x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Settor. Econ.	sS	sS	sS	sS										
Branca	x	x	x	x										
Stato					-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Prov					x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46525** CREDITI SCADUTI SECONDA FASCIA:
RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia
Ripartizione dei crediti scaduti, seconda fascia, in essere alla data di riferimento della segnalazione, distinti per settore di attività economica
della controparte e provincia o Stato di residenza del debitore. Gli importi da segnalare, comprensivi degli interessi già contabilizzati, sono
al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate ed al netto delle eventuali rate già incassate e dei versamenti parziali.
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti".
Vanno escluse le posizioni in sofferenza.

RIPARTIZIONE ECONOMICA

02 FACTORING
Vanno indicati i crediti di cui alla voce 46010
(ad esclusione degli anticipi per crediti futuri).

06 ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO
Crediti di cui alle voci 46014 e 46025.

10 LOCAZIONE FINANZIARIA
Crediti di cui alla voce 46016.

14 ALTRI CREDITI
Crediti di cui alle voci 46027, 46029 e alla sottovoce 46040.02.

RIPARTIZIONE TERRITORIALE

18 FACTORING
22 ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO
26 LOCAZIONE FINANZIARIA
30 CREDITO AL CONSUMO
Vanno indicati i crediti scaduti di cui alla voce 46012.

34 EMISSIONE O GESTIONE DI CARTE DI CREDITO
Crediti scaduti di cui alla voce 46018.

38 ALTRI CREDITI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18	22	26	30	34	38				
Durata	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3				
Qualifica	C/D	D	L	D	C/D	D	L	D	PO	D				
Resid. Lire	x	x	x	x	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Resid. Valuta	x	x	x	x	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Non Resid Lire	x	x	x	x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Non Resid Valuta	x	x	x	x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Settor. Econ.	sS	sS	sS	sS										
Branca	x	x	x	x										
Stato					-/x	-/x	-/x	-/x	-/x	-/x				
Prov					x/-	x/-	x/-	x/-	x/-	x/-				
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46530** ANTICIPI PER ACQUISTO DI CREDITI: RIPARTIZIONE ECONOMICA

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Factoring".
Ammontare dei corrispettivi anticipati per operazioni di factoring, ivi compresi quelli per crediti futuri
alla data di riferimento della segnalazione,
distinti per settore di attività economica del cedente.
Nella presente voce non vanno ricompresi i crediti acquistati a titolo definitivo (cfr. sottovoce 46010.10).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	1/2													
Qualifica	C													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.	sS													
Branca	x													
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46532** ANTICIPI PER ACQUISTO DI CREDITI: ESPOSIZIONE CEDENTE

Definizioni Banca d'Italia
Va segnalato l'ammontare degli anticipi erogati e delle competenze maturate, al netto del valore nominale di eventuali crediti ceduti pro soluto,
nei confronti dei singoli cedenti, qualora superino il 10% (tale misura è elevata al 15% fino al 31 dicembre 1998) del patrimonio di vigilanza. La
segnalazione va effettuata solamente per i soggetti che non concorrono alla rilevazione sulla "concentrazione dei rischi" di cui alla sezione VIII.
[x(n) codice campo numerico (campo 904)]

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	1/2													
Qualifica	C													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività	x(n)													
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46535** CREDITI A PARTECIPATE NELL'ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Definizioni Banca d'Italia
Gli enti segnalanti che svolgono l'attività di merchant banking devono indicare l'ammontare dei crediti erogati alle proprie partecipate, al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	D													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività	x													
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46540** PARTECIPAZIONI

Definizioni Banca d'Italia
Gli importi da segnalare sono al lordo di eventuali rettifiche di valore effettuate.

DETENUTE NON PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING
02 RIPARTIZIONE ECONOMICA
06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE
10 DETENUTE PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10										
Durata		3	3	3										
Qualifica	P													
Resid. Lire		x	x	x										
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta		x	-/x	x										
Settor. Econ.		sS												
Branca		x												
Stato			-/x											
Prov			x											
Nominatività				x										
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46545** OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE: RIPARTIZIONE COMMERCIALE E TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia
Numero ed importo delle operazioni con carte di credito effettuate presso esercizi convenzionati, alla data di riferimento della segnalazione.
Le informazioni della presente voce, avente il medesimo contenuto informativo della voce 46440, vanno segnalate semestralmente alle previste
date di invio delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio) e al 30 giugno (25 luglio).

02 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE

Per categoria commerciale dell'esercizio.
(segnalazione semestrale riferita al 30.6 e 31.12)

06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Per provincia di esecuzione dell'operazione.
(segnalazione semestrale riferita al 30.6 e 31.12)
[x(+) la provincia è quella di esecuzione]

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica	EC													
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov		x(+)												
Nominatività														
Tipo Importo	x	x												
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46550** CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Definizioni Banca d'Italia
Va segnalato il numero delle carte di credito emesse dall'ente segnalante, alla data di riferimento della segnalazione, sia direttamente
che tramite altri operatori, suddivise per provincia di residenza del titolare della carta.
Il contenuto della presente voce va segnalato semestralmente alle previste date di invio
delle informazioni riferite al 31 dicembre (25 gennaio)
e al 30 giugno (25 luglio).

02 ATTIVE
Carte utilizzate almeno una volta nel periodo.

06 NON ATTIVE
Carte che non sono state mai utilizzate nel periodo.

10 BLOCCATE
Numero delle carte di credito bloccate a causa di furti, smarrimenti e utilizzi fraudolenti.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10										
Durata		3	3	3										
Qualifica	PO													
Resid. Lire		x°	x°	x°										
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov		x	x	x										
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta		x	x	x										
Cat.Eser.Conv														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VI **Ripartizione economica e territoriale**

Voce: **46555** ESERCIZI CONVENZIONATI

Definizioni Banca d'Italia
Numero degli esercizi, alla data di riferimento della segnalazione, con i quali l'ente segnalante ha stipulato una convenzione per l'accettazione
di pagamenti con carte di credito, distinto per categoria commerciale e provincia della sede legale dell'esercizio stesso.

SENZA TERMINALE POS
02 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE
06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

CON TERMINALE POS
Si intendono tutti i terminali POS installati o meno dall'ente segnalante.
10 RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE
14 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	10	14									
Durata		3	3	3	3									
Qualifica	EC													
Resid. Lire		x°	x°	x°	x°									
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov			x		x									
Nominatività														
Tipo Importo														
Tipo Carta														
Cat.Eser.Conv		x		x										

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VII **Esposizione al rischio di tasso di interesse**

Voce: **46560** ATTIVITA'

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta	x°													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x													
Tipo Tasso	x													
Vita Res. A	x													
Vita Res. B	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : II **Altre Informazioni**

Sottosezione : VII **Esposizione al rischio di tasso di interesse**

Voce: **45565** PASSIVITA'

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta	x°													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														
Tipo Importo	x													
Tipo Tasso	x													
Vita Res. A	x													
Vita Res. B	x													

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46800** INTERESSI PASSIVI SU RAPPORTI DI CONTO CORRENTE INTRATTENUTI CON BANCHE

Definizioni Banca d'Italia

Note Assifact
N.B. per tutte leVoci delle sottosezione I è richiesto un maggiore dettaglio rispetto le Segnalazioni precedenti

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	CNP													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46805** INTERESSI PASSIVI PER FINANZIAMENTI PASSIVI

Definizioni Banca d'Italia

02 SOVVENZIONI PASSIVE NON REGOLATE IN CONTO CORRENTE
06 MUTUI
08 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI
Oneri relativi ai riporti e alle operazioni pronti contro termine che prevedano l'obbligo di rivendita a termine da parte del cessionario delle attività oggetto della transazione.
14 ALTRE OPERAZIONI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	06	08	14									
Durata		3	3	3	3									
Qualifica	CR													
Resid. Lire		x	x	x	x									
Resid. Valuta		x	x	x	x									
Non Resid Lire		x	x	x	x									
Non Resid Valuta		x	x	x	x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : 1 **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46810** INTERESSI PASSIVI SU TITOLI EMESSI

Definizioni Banca d'Italia
Gli interessi passivi e oneri assimilati vanno aumentati o diminuiti dell'eventuale quota di competenza del periodo, rispettivamente, del disaggio o dell'aggio di emissione.

02 OBBLIGAZIONI
04 CAMBIALI FINANZIARIE
10 CERTIFICATI DI INVESTIMENTO
14 ALTRI VALORI MOBILIARI

Note Assifact
sv 14 sono compresi gli interessi derivanti da commercial paper

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		02	04	10	14									
Durata		3	3	3	3									
Qualifica	E													
Resid. Lire		x	x	x	x									
Resid. Valuta		x	x	x	x									
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46815** INTERESSI PASSIVI SU PRESTITI SUBORDINATI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. voce 46150 del passivo dati patrimoniali.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	E													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46818** ALTRI INTERESSI PASSIVI

Definizioni Banca d'Italia

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	CR													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46820** COMMISSIONI E PROVVIGIONI

Definizioni Banca d'Italia

02 RAPPORTI DI CONTO CORRENTE CON BANCHE

06 ALTRI RAPPORTI FINANZIARI

Ad esempio, per finanziamenti assunti, ecc..

08 PER INTERMEDIAZIONE DI TERZI

Vanno segnalate le commissioni e provvigioni riconosciute agli agenti dell'ente segnalante ovvero agli esercizi convenzionati con il medesimo.

18 CREDITI DI FIRMA

22 ALTRE COMMISSIONI E PROVVIGIONI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	8	18	22									
Durata	3	3	3	3	3									
Qualifica	CR	CR	CR	CN	CNP									
Resid. Lire	x	x	x	x	x									
Resid. Valuta	x	x	x	x	x									
Non Resid Lire	x	x	x	x	x									
Non Resid Valuta	x	x	x	x	x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46825** PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Dati di conto economico".
Nella presente voce viene segnalato il saldo negativo tra i profitti e le perdite delle operazioni poste in essere per attività di negoziazione.

02 TITOLI

Il saldo si riferisce ad operazioni sui titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie.

06 VALUTE

10 ALTRI VALORI

Ad es. su oro ed altri metalli preziosi.
Note Assifact
Per la determinazione della controparte il criterio guida e' la residenza

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°		x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta		x°	x°											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46830** RETTIFICHE DI VALORE SU TITOLI E PARTECIPAZIONI

Definizioni Banca d'Italia

04 TITOLI IMMOBILIZZATI

Sono i titoli di cui alla voce 46030 che appartengono al portafoglio immobilizzato.

08 TITOLI NON IMMOBILIZZATI

Sono i titoli di cui alla voce 46030 che appartengono al portafoglio non immobilizzato. Vanno ricomprese esclusivamente le rettifiche effettuate in sede di valutazione dei titoli e non quelle derivanti da negoziazione degli stessi (che vanno segnalate nella sottovoce 46825.02 "Perdite da operazioni finanziarie- titoli").

10 PARTECIPAZIONI DETENUTE NON PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

14 PARTECIPAZIONI DETENUTE PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	04	08	10	14										
Durata	3	3	3	3										
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°										
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46835** RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. voce 46050 "Immobilizzazioni materiali".
Nella presente Voce va ricondotta anche la parte delle spese di manutenzione su mobili ed immobili non deducibile ai fini fiscali.

02 MOBILI
06 IMMOBILI
10 ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46845** RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. voce 46045 "Immobilizzazioni immateriali".
02 AVVIAMENTO
06 COSTI D'IMPIANTO
10 ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46855** SPESE PER IL PERSONALE

Definizioni Banca d'Italia
Ammontare di tutti gli oneri di competenza del periodo (diretti e indiretti, al lordo di qualsiasi ritenuta) riguardanti il personale con il quale l'azienda abbia in essere formalmente il contratto di lavoro. Tra gli altri vanno segnalati:
gli oneri relativi a indennità di fine rapporto, pari alla differenza fra i diritti maturati dal personale alla fine del periodo di rilevazione (compresi quelli maturati dal personale cessato dal servizio) e il totale dei diritti maturati dal personale stesso alla fine dell'esercizio precedente;
gli oneri previdenziali quantificati secondo l'ultimo calcolo attuariale.

02 SALARI E STIPENDI
06 ONERI SOCIALI
10 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO
14 TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14										
Durata	3	3	3	3										
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°										
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46858** COSTI OPERATIVI

Definizioni Banca d'Italia

02 SPESE AMMINISTRATIVE

Sono esclusi da tale voce tutti i costi sostenuti per il personale e quelli riconducibili a voce propria.
A titolo esemplificativo vanno segnalati in tale voce: fitti e canoni passivi, spese di cancelleria, i premi di assicurazione, le imposte indirette e le tasse (liquidate e non liquidate) di competenza del periodo.

06 SPESE PER SERVIZI

Ad esempio, spese per assistenza tecnica e manutenzione di mobili e immobili sostenute nel periodo e deducibili in esenzione fiscale, costi energetici e di comunicazione, gli emolumenti a professionisti e società di consulenza, i compensi per amministratori e sindaci.

10 SPESE DI MARKETING E VENDITA

Vanno ricompresi in tale voce tutti i costi sostenuti per la promozione e la pubblicità dei prodotti venduti e per l'analisi della potenzialità dei mercati.

14 E.D.P.

Vanno indicati i costi sostenuti per eventuali servizi per elaborazione dati anche appaltati all'esterno. Le società che svolgono l'attività di emissione o gestione di carte di credito devono indicare anche i costi inerenti alla locazione dei P.O.S.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14										
Durata	3	3	3	3										
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°										
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : 1 **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46875** RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI

Definizioni Banca d'Italia

SVALUTAZIONI ANALITICHE

Perdite accertate e svalutazioni analitiche di cui all'art. 20, comma 4 del D.Lgs. 87/92 effettuate nel periodo di riferimento relativamente a:

04 POSIZIONI IN SOFFERENZA

08 CREDITI SCADUTI PRIMA FASCIA

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti".

12 CREDITI SCADUTI SECONDA FASCIA

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Crediti scaduti".

16 ALTRI CREDITI

SVALUTAZIONI FORFETTARIE

Svalutazioni forfettarie di cui all'art. 20, comma 5 del D.Lgs. 87/92 effettuate nel periodo relativamente a:

20 POSIZIONI IN SOFFERENZA

24 CREDITI NON IN SOFFERENZA

28 GARANZIE RILASCIATE ED IMPEGNI

Accantonamenti per garanzie rilasciate ed impegni di cui all'art. 20, comma 7 del D.Lgs. 87/92.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	04	08	12	16	20	24	28							
Durata	3	3	3	3	3	3	3							
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°	x°	x°	x°							
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46878** ACCANTONAMENTI AI FONDI PER RISCHI ED ONERI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. voce 46135 del passivo dati patrimoniali.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : **I** **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46882** ACCANTONAMENTO AL FONDO RISCHI SU CREDITI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. voce 46140 del passivo dati patrimoniali.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46885** ACCANTONAMENTO AL FONDO RISCHI FINANZIARI GENERALI

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. voce 46145 del passivo dati patrimoniali.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46888** ALTRI ONERI DI GESTIONE

Definizioni Banca d'Italia
Vanno indicati tutti gli oneri connessi all'attività finanziaria non ricompresi nelle voci precedenti.

02 PER ATTIVITÀ DI LOCAZIONE FINANZIARIA

Cfr. sottovoce 46970.02.
Va convenzionalmente segnalato l'ammontare dei crediti impliciti relativi ai contratti risolti anticipatamente a seguito di sinistro assicurativo.

06 PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Vanno segnalate le perdite da realizzo sulle partecipazioni detenute per attività di merchant banking.

10 PER ASSICURAZIONE E RECUPERO CREDITI

Oneri per premi assicurativi correlati ai finanziamenti concessi e per operazioni di recupero dei crediti.

14 COSTI SOSTENUTI PER CONTO TERZI

Costi sostenuti per conto terzi di cui sia previsto il recupero. Cfr. sottovoce 46970.14 "Altri proventi di gestione - recuperi di spesa".
Vanno anche segnalati i rimborsi di spesa relativi al personale dipendente di altri enti distaccato a tempo pieno presso l'ente segnalante.

18 ALTRI

Oneri di gestione diversi dai precedenti.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18									
Durata	3	3	3	3	3									
Qualifica		P												
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°	x°									
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività		x												

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46892** ONERI DI CONTRATTI DERIVATI

Definizioni Banca d'Italia

02 ONERI PER CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA

Differenziali negativi calcolati sulla base della differenza fra prezzo o tasso contrattuale e prezzo o tasso corrente alla fine del periodo di riferimento della segnalazione o alla data di scadenza o di chiusura dei contratti derivati negoziati con finalità di "copertura" di attività o passività che generano interessi. Vanno anche ricompresi i differenziali relativi a contratti di compravendita a termine di valute (es. Swap) negoziati con finalità di "copertura".
Tali differenziali corrispondono ai margini tra cambio a termine e cambio a pronti fissati nei contratti "swaps" oppure ai margini fra cambio a termine stabilito nei contratti di "outrights" e cambio a pronti corrente al momento della stipula dei contratti stessi. Analogamente vanno determinati i differenziali relativi ai "domestic currency swaps" (e ai contratti similari) negoziati con finalità di "copertura".
Vanno altresì segnalati i differenziali negativi rivenienti dai contratti derivati di copertura di titoli non immobilizzati con attività sottostante di durata non superiore all'anno che prevedono la liquidazione di un solo differenziale o margine.

06 ONERI PER CONTRATTI DERIVATI NON DI COPERTURA

Differenziali negativi calcolati sulla base della differenza fra prezzo o tasso contrattuale e prezzo o tasso corrente alla fine del periodo di riferimento della segnalazione o alla data di scadenza o di chiusura dei contratti derivati negoziati con finalità "non di copertura".
Vanno altresì segnalati i differenziali negativi rivenienti dai contratti derivati di copertura di titoli non immobilizzati con attività sottostante di durata superiore all'anno che prevedono la liquidazione di un solo differenziale o margine.
Si includono anche le svalutazioni relative a tutti i contratti derivati posti in essere sia per finalità di negoziazione che di copertura.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46895** ONERI STRAORDINARI

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente Voce devono essere segnalate anche le sopravvenienze passive e le perdite derivanti dalla vendita di immobilizzazioni (anche quelle relative ai beni recuperati per contratti risolti anticipatamente) non ricomprese in altre voci del conto economico.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46900** IMPOSTE SUL REDDITO DEL PERIODO

Definizioni Banca d'Italia

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46905** UTILE DEL PERIODO

Definizioni Banca d'Italia

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46907** DIFFERENZA TRA I COMPONENTI NEGATIVI DI REDDITO

Definizioni Banca d'Italia
Le società che esercitano l'attività di locazione finanziaria segnalano la differenza tra il totale dei costi del periodo, incluse le imposte, calcolati secondo i criteri del bilancio e la somma delle voci da 46800 a 46900.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : I **Componenti negativi di Reddito**

Voce: **46909** UTILE DI BILANCIO

Definizioni Banca d'Italia
La presente voce viene segnalata solamente dalle società che esercitano l'attività di locazione finanziaria, le quali indicano l'utile del periodo determinato secondo i criteri seguiti per la redazione del bilancio.
Alla data di chiusura dell'esercizio, tale importo coincide con quello evidenziato nel bilancio ufficiale.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46910** INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI E CONTI CORRENTI INTRATTENUTI CON BANCHE

Definizioni Banca d'Italia

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	DO													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46912** INTERESSI ATTIVI SU CREDITI

Definizioni Banca d'Italia
In questa voce non vanno ricompresi gli interessi attivi di mora.

02 PER FACTORING
06 PER CREDITO AL CONSUMO
10 PER ALTRI FINANZIAMENTI

Nella presente sottovoce vanno segnalati gli interessi e proventi assimilati relativi ad operazioni di cui alle voci 46014 e 46025 dell'attivo dati patrimoniali. In particolare, la sottovoce comprende anche gli interessi maturati nel periodo dovuti dagli utilizzatori di carte di credito nel caso di rimborso rateale delle spese effettuate.

14 PER LOCAZIONE FINANZIARIA

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Locazione finanziaria".

18 ALTRI

Note Assofin
Gli interessi attivi su crediti immobiliari vanno ricompresi nella sottovoce 10

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18									
Durata	3	3	3	3	3									
Qualifica	C	D	D	L	D									
Resid. Lire	x	x	x	x	x									
Resid. Valuta	x	x	x	x	x									
Non Resid Lire	x	x	x	x	x									
Non Resid Valuta	x	x	x	x	x									
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46930** INTERESSI ATTIVI, DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI SU TITOLI E PARTECIPAZIONI

Definizioni Banca d'Italia

14 TITOLI DI DEBITO

Interessi e proventi assimilati sui titoli a reddito fisso.
Va ricompresa la quota di competenza della differenza tra il costo di acquisto e il valore superiore di rimborso alla scadenza dei titoli immobilizzati.
Va sottratta la quota di competenza della differenza tra il costo di acquisto e il valore inferiore di rimborso alla scadenza dei titoli immobilizzati.

18 PARTECIPAZIONI DETENUTE NON PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Dividendi relativi alle partecipazioni di cui alle sottovoci 46035.02 e 46035.08.

20 PARTECIPAZIONI DETENUTE PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Dividendi relativi alle partecipazioni di cui alle sottovoci 46035.12 e 46035.16.

24 AZIONI O QUOTE

Dividendi relativi ad azioni o quote (cfr. sottovoce 46030.40).

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	14	18	20	24										
Durata	3	3	3	3										
Qualifica	E/D	P	P	P										
Resid. Lire	x	x	x	x										
Resid. Valuta	x	x	x	x										
Non Resid Lire	x	x	x	x										
Non Resid Valuta	x	x	x	x										
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività			x											

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46935** INTERESSI ATTIVI DI MORA

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente Voce vanno segnalati gli interessi di mora incassati e non incassati. Questi ultimi vanno indicati al netto della quota giudicata non recuperabile.

10 SU POSIZIONI IN SOFFERENZA
14 SU ALTRI CREDITI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->		10	14											
Durata		3	3											
Qualifica	D													
Resid. Lire		x	x											
Resid. Valuta		x	x											
Non Resid Lire		x	x											
Non Resid Valuta		x	x											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46940** COMMISSIONI E PROVVIGIONI

Definizioni Banca d'Italia

12 FACTORING

Commissioni sui servizi offerti dall'ente segnalante alla clientela.

18 PER SERVIZI DI INCASSO

22 PER LOCAZIONE FINANZIARIA

Nella presente sottovoce vanno anche ricondotti gli elementi di natura finanziaria (interessi recuperati e margine) contenuti nei "canoni di prelocazione" sui beni in corso di allestimento.

24 PER ALTRI FINANZIAMENTI

26 PER CREDITO AL CONSUMO

EMISSIONE O GESTIONE DI CARTE DI CREDITO

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Emissione o gestione di carte di credito".

42 QUOTE ASSOCIATIVE DA TITOLARI

Ammontare delle quote associative maturate nel periodo dovute dai possessori di carte emesse o gestite dall'ente segnalante.

44 ALTRE COMMISSIONI DA TITOLARI

Commissioni maturate nel periodo dovute dai possessori di carte emesse o gestite dall'ente segnalante a seguito di rimborso rateale, di anticipo di contanti, di acquisto beni o servizi (es. pedaggio autostrada, carburante), di rimborsi spese e diritti su oscillazione cambi.

46 DA ESERCIZI CONVENZIONATI CON L'ENTE EMITTENTE

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo dovute dagli esercizi convenzionati con l'ente emittente a seguito di utilizzo della carta da parte del possessore. Vanno indicate anche le commissioni da corrispondenti.

50 PER ATTIVITÀ DI CONSULENZA

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo a seguito di attività di consulenza ad es. nelle operazioni di fusione ed acquisizione, di finanza d'impresa, di intermediazione, di ammissione alla quotazione ecc.

54 PER COLLOCAMENTO DI VALORI MOBILIARI

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo a seguito di attività di consulenza nelle operazioni di aumenti di capitale, emissioni obbligazionarie, ecc.

58 PER ATTIVITÀ IN DERIVATI

62 PER SERVIZI

66 PER CREDITI DI FIRMA

70 ALTRE

Note Assifact

sv 12 vanno inserite tutte le commissioni tipiche dell' attività di factoring (handling e valutazione debitori)

Note Assofin

Con riferimento all'attività di credito al consumo (sottovoce 26) vanno segnalate tutte le voci contabili relative alle commissioni tipiche .

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	12	18		22	24	26		42	44	46	50	54	58	62
Durata	3	3	3	3	3	3		3	3	3	3	3	3	3
Qualifica	C	CL	D	D	D	L	PO				D	D	OR	D
Resid. Lire	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Resid. Valuta	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Non Resid Lire	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Non Resid Valuta	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46945** PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE

Definizioni Banca d'Italia
Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Dati di conto economico".
Nella presente voce viene segnalato il saldo positivo tra i profitti e le perdite delle operazioni poste in essere per attività di negoziazione.
02 TITOLI
Il saldo si riferisce ad operazioni sui titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie.
06 VALUTE
10 ALTRI VALORI
Ad es. su oro ed altri metalli preziosi.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°		x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta		x°	x°											
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46955** RIPRESE DI VALORE SU TITOLI E PARTECIPAZIONI

Definizioni Banca d'Italia

04 TITOLI IMMOBILIZZATI

Sono i titoli di cui alla Vvoce 46030 che appartengono al portafoglio immobilizzato.

08 TITOLI NON IMMOBILIZZATI

Sono i titoli di cui alla Voce 46030 che appartengono al portafoglio non immobilizzato. Vanno ricomprese esclusivamente le riprese di valore effettuate in sede di valutazione dei titoli e non quelle derivanti da negoziazione degli stessi (che vanno segnalate nella sottovoce 46945.02 "Profitti da operazioni finanziarie - titoli").

10 PARTECIPAZIONI DETENUTE NON PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Cfr. voce 46035, sottovoci 02 e 08.

14 PARTECIPAZIONI DETENUTE PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Cfr. voce 46035, sottovoci 12 e 16.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	04	08	10	14										
Durata	3	3	3	3										
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°										
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46960** RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI

Definizioni Banca d'Italia
Ripristini di valore e recuperi di crediti svalutati in precedenti esercizi.

02 POSIZIONI IN SOFFERENZA
06 CREDITI NON IN SOFFERENZA
10 GARANZIE RILASCIATE ED IMPEGNI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10											
Durata	3	3	3											
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°											
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46965** UTILIZZO DEL FONDO RISCHI FINANZIARI GENERALI

Definizioni Banca d'Italia

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46970** ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Definizioni Banca d'Italia
Vanno indicati tutti i proventi generati dall'attività finanziaria non ricompresi nelle voci precedenti.

02 PER ATTIVITÀ DI LOCAZIONE FINANZIARIA

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo "Locazione finanziaria".
Nella presente sottovoce vengono anche segnalati: la quota relativa ai proventi accessori (ad es. le spese di istruttoria) contenuta nei "canoni di prelocazione" sui beni in corso di allestimento; l'eventuale scarto positivo tra il valore di riscatto ed il valore dei crediti impliciti alla data, per i contratti di locazione finanziaria estinti prima della scadenza a seguito di riscatto anticipato da parte del locatario

06 PER ATTIVITÀ DI MERCHANT BANKING

Vanno segnalati i proventi da realizzo di partecipazioni detenute per attività di merchant banking.

10 PER ATTIVITÀ DI FACTORING

Differenze positive tra valore di realizzo dei crediti e valore contabile degli stessi.

14 RECUPERI DI SPESA

Cfr. sottovoce 46888.14 "Costi sostenuti per conto terzi".
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 anche gli eventuali proventi di competenza del periodo per i recuperi di spesa relativi a personale dell'ente segnalante impiegato a tempo pieno presso altri enti nonché, nelle operazioni di locazione finanziaria, gli "oneri accessori" contrattualmente a canoni di locazione. Nel caso in cui l'ammontare relativo agli oneri accessori non fosse agevolmente individuabile, esso potrà essere stimato

18 ALTRI

Altri proventi di gestione diversi dai precedenti.
Note Assifact
sv 10: le rivalutazioni/sopravvenienze attive di tutti i crediti iscritti a bilancio ad un valore notevolmente inferiore al nominale ('decotti') devono essere inseriti in questa voce

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18									
Durata	3	3	3	3	3									
Qualifica		P												
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°	x°									
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46972** PROVENTI DI CONTRATTI DERIVATI

Definizioni Banca d'Italia

02 PROVENTI PER CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA

Differenziali positivi calcolati sulla base della differenza fra prezzo o tasso contrattuale e prezzo o tasso corrente alla fine del periodo di riferimento della segnalazione o alla data di scadenza o di chiusura dei contratti derivati negoziati con finalità di "copertura" di attività o passività che generano interessi. Vanno anche ricompresi i differenziali relativi a contratti di compravendita a termine di valute (es. Swap) negoziati con finalità di "copertura". Tali differenziali corrispondono ai margini tra cambio a termine e cambio a pronti fissati nei contratti "swaps" oppure ai margini fra cambio a termine stabilito nei contratti di "outrights" e cambio a pronti corrente al momento della stipula dei contratti stessi. Analogamente vanno determinati i differenziali relativi ai "domestic currency swaps" (e ai contratti similari) negoziati con finalità di "copertura".
Vanno altresì segnalati i differenziali positivi rivenienti dai contratti derivati di copertura di titoli non immobilizzati con attività sottostante di durata non superiore all'anno che prevedono la liquidazione di un solo differenziale o margine.

06 PROVENTI PER CONTRATTI DERIVATI NON DI COPERTURA

Differenziali positivi calcolati sulla base della differenza fra prezzo o tasso contrattuale e prezzo o tasso corrente alla fine del periodo di riferimento della segnalazione o alla data di scadenza o di chiusura dei contratti derivati negoziati con finalità "non di copertura".
Vanno altresì segnalati i differenziali positivi rivenienti dai contratti derivati di copertura di titoli non immobilizzati con attività sottostante di durata superiore all'anno che prevedono la liquidazione di un solo differenziale o margine.
Si includono anche le rivalutazioni relative a tutti i contratti derivati posti in essere sia per finalità di negoziazione che di copertura.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46980** PROVENTI STRAORDINARI

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce devono essere segnalate anche le sopravvenienze attive e gli utili derivanti dalla vendita di immobilizzazioni (anche quelle relative ai beni recuperati per contratti risolti anticipatamente) non ricomprese in altre voci del conto economico.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46985** PERDITA DEL PERIODO

Definizioni Banca d'Italia

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46987** DIFFERENZA TRA I COMPONENTI POSITIVI DI REDDITO

Definizioni Banca d'Italia
Le società che esercitano l'attività di locazione finanziaria segnalano la differenza tra il totale dei ricavi del periodo calcolati secondo i criteri del bilancio e la somma delle voci da 46910 a 46980.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : II **Componenti positivi di reddito**

Voce: **46989** PERDITA DA BILANCIO

Definizioni Banca d'Italia
La presenteVoce viene segnalata solamente dalle società che esercitano l'attività di locazione finanziaria, le quali indicano la perdita del periodo determinata secondo i criteri seguiti per la redazione del bilancio.
Alla data di chiusura dell'esercizio, tale importo coincide con quello evidenziato nel bilancio ufficiale.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **46992** Canoni Attivi di Locazione finanziaria

Definizioni Banca d'Italia
Va segnalato l'ammontare dei canoni di locazione finanziaria di competenza del periodo.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **46994** AMMORTAMENTO DEI BENI CONCESSI IN LOCAZIONE FINANZIARIA

Definizioni Banca d'Italia
Ammontare delle quote di ammortamento di competenza del periodo, calcolate secondo criteri civilistico-fiscali.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **46998** UTILIZZI DEL FONDO RISCHI SU CREDITI

Definizioni Banca d'Italia
Utilizzi del fondo rischi su crediti di cui alla voce 46140, del passivo dati patrimoniali, effettuati per coprire perdite manifestatesi nel comparto ovvero per rettificare le posizioni.

02 PER POSIZIONI IN SOFFERENZA
06 PER CREDITI NON IN SOFFERENZA

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **47002** DESTINAZIONE DEGLI UTILI

Definizioni Banca d'Italia
Va segnalata la ripartizione dell'utile dell'esercizio di riferimento e degli eventuali avanzi di precedenti esercizi.

02 AGLI AZIONISTI
06 AGLI AMMINISTRATORI

Si escludono le somme messe a disposizione per specifiche finalità (beneficenza, contributi ed elargizioni varie).

10 A RISERVE
14 A NUOVO
18 ALTRE DESTINAZIONI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06	10	14	18									
Durata	3	3	3	3	3									
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°	x°	x°	x°									
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **47006** NUMERI SUI C/C PASSIVI INTRATTENUTI CON BANCHE

Definizioni Banca d'Italia
Va segnalato l'ammontare dei "numeri debitori" (numeri totali/1.000) relativi agli interessi maturati dal 1 gennaio alla data di riferimento della segnalazione. La voce ha carattere cumulativo.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **47010** INTERESSI ATTIVI INCASSATI SU SOFFERENZE

Definizioni Banca d'Italia
Con riferimento alla sottovoce 46935.10, vanno segnalati solamente gli interessi di mora incassati.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica	D													
Resid. Lire	x													
Resid. Valuta	x													
Non Resid Lire	x													
Non Resid Valuta	x													
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **47014** RIMBORSI DI SPESA PER DIPENDENTI DISTACCATI PRESSO L'ENTE SEGNALANTE DA ALTRI ENTI

Definizioni Banca d'Italia
Vanno segnalati i rimborsi di spesa relativi all'impiego di personale dipendente di altri enti presso l'ente segnalante e inclusi nella sottovoce 46888.14 "Altri oneri di gestione: costi sostenuti per conto terzi".
Non viene considerata l'ipotesi in cui la prestazione di lavoro, non essendo a tempo pieno, sia riconducibile ad una attività di servizio, remunerata con un corrispettivo da segnalare tra le commissioni.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **47018** RECUPERI DI SPESA PER DIPENDENTI DELL'ENTE SEGNALANTE DISTACCATI PRESSO ALTRI ENTI

Definizioni Banca d'Italia
Vanno segnalati i recuperi di spesa relativi all'impiego di personale dipendente dell'ente segnalante presso altri enti e inclusi nella sottovoce 46970.14 "Altri proventi di gestione: recuperi di spesa".
Non viene considerata l'ipotesi in cui la prestazione di lavoro, non essendo a tempo pieno, sia riconducibile ad una attività di servizio, remunerata con un corrispettivo da segnalare tra le commissioni.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **47022** INTERESSI NEI CANONI DI PRELOCAZIONE

Definizioni Banca d'Italia
Nella presente voce va segnalata la quota relativa agli interessi compresi nei canoni di prelocazione versati dal locatario all'ente segnalante nel corso della costruzione dei beni in allestimento. Ove il dato non fosse agevolmente individuabile potrà essere fornita una stima dello stesso.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **47026** INTERESSI ATTIVI E DIVIDENDI DA IMPRESE DEL GRUPPO

Definizioni Banca d'Italia
Vanno segnalati gli interessi attivi (e proventi assimilati) e i dividendi maturati ed incassati per rapporti con le società del gruppo di appartenenza.

02 INTERESSI ATTIVI
06 DIVIDENDI

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	02	06												
Durata	3	3												
Qualifica														
Resid. Lire	x°	x°												
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														

Vigilanza per gli Intermediari Finanziari

Sezione : IV **Dati di Conto Economico**

Sottosezione : III **Altre Informazioni**

Voce: **47030** INTERESSI PASSIVI A IMPRESE DEL GRUPPO

Definizioni Banca d'Italia
Interessi passivi (e oneri assimilati) su finanziamenti ricevuti da società del gruppo di appartenenza.

Legenda Banca d'Italia

Sottovoce -->	00													
Durata	3													
Qualifica														
Resid. Lire	x°													
Resid. Valuta														
Non Resid Lire														
Non Resid Valuta														
Settor. Econ.														
Branca														
Stato														
Prov														
Nominatività														