

**Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 (Fascicolo “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”) – 11° aggiornamento del 16 luglio 2013 (1)**

Con il presente aggiornamento della Circolare n. 217 s'introducono le seguenti principali innovazioni segnaletiche volte a soddisfare esigenze informative sia di vigilanza sia statistiche:

- a) la nuova sottosezione II.11 “Altre informazioni - Vita residua” suddivisa in due parti: la prima relativa al rischio di liquidità e la seconda al rischio di tasso d'interesse. Nello stesso tempo, sono abrogati gli attributi informativi “vita residua” e “tipo tasso” previsti per le voci della Sezione I “Dati patrimoniali” e della Sezione V “Dati di fine esercizio”, nonché la vigente sottosezione II.11 “Esposizione al rischio di tasso d'interesse”;
- b) nuove voci sui crediti nei confronti della Pubblica Amministrazione (2);
- c) maggiori dettagli informativi, di stock e di flusso, sulle garanzie rilasciate deteriorate e non deteriorate, anche attraverso nuove voci (3);
- d) talune evidenze informative riferite ai titoli di proprietà (4) e ai titoli in deposito (5), volte a soddisfare richieste informative provenienti dalla BCE;
- e) nuove voci sulla dinamica delle rettifiche di valore sui crediti, distintamente per le esposizioni in sofferenza, incagliate, ristrutturate e scadute deteriorate (6);
- f) nuove evidenze informative, di stock e di flusso, sui crediti deteriorati acquistati (7);
- g) la nuova sottosezione II.13 “Perdite storicamente registrate sulle posizioni in default”, nella quale sono confluite le voci di cui alla Circolare n. 284 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default” del 18 giugno 2013.

Con l'occasione, si è anche provveduto a recepire alcuni chiarimenti e precisazioni già resi noti agli intermediari con precedenti comunicazioni.

(1) Il testo dell'aggiornamento e il testo integrale della Circolare sono disponibili sul sito web della Banca d'Italia all'indirizzo: [http://www.bancaditalia.it/vigilanza/normativa/norm\\_bi/circ-reg/c217](http://www.bancaditalia.it/vigilanza/normativa/norm_bi/circ-reg/c217). Avendo tale pubblicazione valore legale ai sensi dell'art. 32, co. 1, L. 18/6/2009, n. 69, i Fascicoli non saranno distribuiti in formato cartaceo.

(2) Cfr. voci 52190 “Operazioni di factoring - esposizioni nei confronti della pubblica amministrazione: ripartizione per fasce di scaduto”, 52192 “Operazioni di factoring - esposizioni nei confronti della pubblica amministrazione: incassi intervenuti nel periodo”, 52194 “Operazioni di factoring: crediti nei confronti della pubblica amministrazione ceduti dall'intermediario segnalante” e 52151 “Operazioni di factoring: ripartizione economica, territoriale e per qualità del credito”.

(3) Cfr. voci 52251 “Garanzie rilasciate verso clientela: valore nominale”, 52253 “Garanzie deteriorate rilasciate verso clientela: valore di bilancio”, 52258 “Garanzie rilasciate con assunzione di rischio sulle prime perdite: attività sottostanti”, 52263 “Flusso delle garanzie in corso di escussione”, 52276 “Garanzie rilasciate con assunzione di rischio sulle prime perdite: ammontare controgarantito”, 52278 “Garanzie rilasciate senza assunzione di rischio sulle prime perdite: ammontare controgarantito”, 52388 “Variazioni delle garanzie rilasciate deteriorate: in sofferenza”, 52390 “Variazioni delle garanzie rilasciate deteriorate: altre”, 52392 “Variazioni delle garanzie rilasciate non deteriorate”.

(4) Cfr. voci 58100 “Titoli di capitale e quote o.i.c.r. di proprietà – quantità”, 58115 “Titoli di debito di proprietà - valore nominale”, 58117 “Titoli di proprietà: scoperti tecnici”, voce 58135 “titoli impegnati per riporti passivi, pct passivi e operazioni di prestito”, 58218 “Esposizioni per cassa verso proprie cartolarizzazioni: titoli di debito”, 58230 “Cancellazioni di attività finanziarie: titoli”.

(5) Cfr. voce 52401 “Titoli di terzi in deposito”.

(6) Cfr. voci 52380 “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze per cassa”, 52382 “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su partite incagliate per cassa”, 52384 “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute” e 52386 “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa ristrutturate”.

(7) Cfr. voci 40754 “Crediti verso clientela deteriorati acquistati”, 40756 “Altre cessioni di crediti - crediti deteriorati: rettifiche di valore complessive” e 40758 “Altre cessioni di crediti - crediti deteriorati: dinamica delle rettifiche di valore”.

Le innovazioni contenute nel presente aggiornamento entrano in vigore a far tempo dal 1° gennaio 2014. Fanno eccezione le voci di cui alla nuova sottosezione II.13, la cui entrata in vigore è quella prevista dalla Circolare n. 284, e i chiarimenti e le precisazioni già forniti, che sono immediatamente applicabili.

Nel sito informatico della Banca d'Italia è pubblicata una sintesi dei commenti ricevuti a seguito della consultazione sul progetto di estensione della matrice dei conti agli intermediari finanziari (8), riguardanti le sole modifiche contenute nel presente aggiornamento (9).

---

(8) Cfr. "Resoconto della consultazione del 5° aggiornamento della Circolare n. 272 *Matrice dei conti* e dell'11° aggiornamento della Circolare n. 217 *Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL* all'indirizzo: [http://www.bancaditalia.it/vigilanza/cons-pubblica/proc\\_concluse/raccolta/2013/doc-consult-217-272](http://www.bancaditalia.it/vigilanza/cons-pubblica/proc_concluse/raccolta/2013/doc-consult-217-272).

(9) Cfr. "Comunicazione del 26 aprile 2013 – Estensione della matrice dei conti e delle segnalazioni consolidate degli intermediari bancari agli intermediari finanziari: rinvio", Bollettino di Vigilanza n. 4 – Aprile 2013, p. II.2, all'indirizzo: [http://www.bancaditalia.it/vigilanza/pubblicazioni/bollvig/2013/04\\_13/provv\\_cg/bi\\_cg/20130426\\_II2.pdf](http://www.bancaditalia.it/vigilanza/pubblicazioni/bollvig/2013/04_13/provv_cg/bi_cg/20130426_II2.pdf).