

DIPARTIMENTO ECONOMIA E STATISTICA

Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche

NOTA ESPLICATIVA DEL 67° AGGIORNAMENTO DELLA CIRCOLARE N. 154

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

◦ ◦ ◦

Il sistema delle codifiche e gli schemi segnaletici sono stati adeguati alle modifiche apportate dal Regolamento di esecuzione (UE) 2017/2114 e dalla connessa versione 2.7.0.1 del *Data Point Model*¹ EBA. Le variazioni sono di seguito descritte nel dettaglio.

SEGNALAZIONI SU BASE INDIVIDUALE

BANCHE E SIM

Base informativa Y

Nella sezione 4.1.2 "Fondi propri su base individuale: altre informazioni" viene:

- eliminata la sottovoce 59036.10 "Riserva per enti di importanza sistemica";
- aggiunta la sottovoce 59022.14 "Pagamenti in eccesso di imposte e riporti di perdite fiscali";
- aggiunta la sottovoce 59022.16 "Attività fiscali differite soggette a un fattore di ponderazione del rischio del 250%";
- aggiunta la sottovoce 59022.18 "Attività fiscali differite soggette a un fattore di ponderazione del rischio dello 0%".

Nella sezione 4.1.4 "Fondi propri su base individuale: elementi oggetto di disposizioni transitorie" viene:

¹ <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks/reporting-framework-2.7>

- aggiunta la sottovoce 59206.23 "Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura e derivano da differenze temporanee";
- aggiunta la voce 59209 "Aggiustamenti dovuti a disposizioni transitorie dell'IFRS 9";
- sostituito il tipo importo 300 con il tipo importo 301.

Nella sezione 4.1.5 "Fondi propri su base individuale: strumenti oggetto di grandfathering - strumenti che non costituiscono aiuti di stato" viene modificata la descrizione delle sottovoci:

- 59222.06 in "Strumenti con opzione call esercitabile dopo la data di riferimento per le segnalazioni che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del CRR dopo la data di scadenza effettiva";
- 59222.08 in "Strumenti con opzione call esercitabile dopo la data di riferimento per le segnalazioni che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del CRR dopo la data di scadenza effettiva";
- 59222.10 "Strumenti con opzione call esercitabile prima del o il 20 luglio 2011 che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del CRR dopo la data di scadenza effettiva".

Gli schemi contenuti nella sezione 4.2.5 "Rischio di credito e di controparte su base individuale: cartolarizzazioni" non sono interessati da modifiche. Si evidenzia comunque che:

- per la sottovoce 59536.20 "Totale esposizioni", nell'ambito della metodologia standardizzata, vengono eliminate le seguenti combinazioni variabili-valori di dominio segnalabili: tipo importo = 83; tipo cartolarizzazione = 770; classe di merito di credito = 77; classe di merito di credito originaria (128, 129, 130, 131, 168); detrazione = 1, tipologia sottostante = 770;
- per la sottovoce 59062.12 "Totale esposizioni", nell'ambito della metodologia basata su rating interni, vengono eliminate le seguenti combinazioni variabili-valori di dominio segnalabili: tipo importo = 83; tipo cartolarizzazione = 770; classe di merito di credito = 77; classe di merito di credito originaria (129, 130, 132, 133, 135, 136, 137, 138, 168, 181, 182, 183); detrazione = 1, tipologia sottostante = 770.

Nella sezione 4.2.7. "Rischio di credito e di controparte su base individuale - ripartizione geografica attività di rischio" viene:

- aggiunta la sottovoce 59072.09 "di cui: finanziamenti specializzati (esclusi finanziamenti specializzati soggetti a criteri di assegnazione);
- aggiunta la sottovoce 59072.11 "di cui: finanziamenti specializzati soggetti a criteri di assegnazione";
- eliminata la sottovoce 59072.10 "Esposizioni verso o garantite da imprese: di cui finanziamenti specializzati".

Inoltre, per le voci 59070, 59072 e 59075, in corrispondenza della variabile "Stato della controparte" (codice campo 00016) è previsto anche il valore "Totale" (codice 500).

Nella sezione 4.4 "Rischio di mercato su base individuale" vengono inserite le sottovoci:

- 59578.49 "Posizione complessiva in valute estere: di cui valute strettamente correlate - Posizione lunga, di cui: valuta utilizzata per le segnalazioni";
- 59578.51 "Posizione complessiva in valute estere: di cui valute strettamente correlate - Posizione corta, di cui: valuta utilizzata per le segnalazioni";
- 59578.55 "Posizione complessiva in valute estere: di cui valute strettamente correlate - Posizione compensata, di cui: valuta utilizzata per le segnalazioni".

INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART.106 D.LGS. 385/93

Base informativa YF

La survey è stata interessata da modifiche del tutto analoghe a quelle già descritte per la base informativa Y. Fanno eccezione unicamente gli interventi sulla voce 59036 ("Altri requisiti") della sezione 4.1.2 ("Fondi propri su base individuale: altre informazioni") e quelli sull'intera sezione 4.2.7 "Rischio di credito e di controparte su base individuale - ripartizione geografica attività di rischio"; in entrambi i casi si fa riferimento a voci non presenti nella survey YF.

SEGNALAZIONI SU BASE CONSOLIDATA

GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM

Base informativa 1

Nella sezione 4.1.2 "Fondi propri su base consolidata: altre informazioni" viene:

- eliminata la sottovoce 34036.10 "Riserva per enti di importanza sistemica";
- aggiunta la sottovoce 34022.14 "Pagamenti in eccesso di imposte e riporti di perdite fiscali";
- aggiunta la sottovoce 34022.16 "Attività fiscali differite soggette a un fattore di ponderazione del rischio del 250%";
- aggiunta la sottovoce 34022.18 "Attività fiscali differite soggette a un fattore di ponderazione del rischio dello 0%".

Nella sezione 4.1.4 "Fondi propri su base consolidata: elementi oggetto di disposizioni transitorie" viene:

- aggiunta la sottovoce 34206.23 "Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura e derivano da differenze temporanee";
- aggiunta la voce 34209 "Aggiustamenti dovuti a disposizioni transitorie dell'IFRS 9";
- sostituito il tipo importo 300 con il tipo importo 301.

Nella sezione 4.1.5 "Fondi propri su base consolidata: strumenti oggetto di grandfathering - strumenti che non costituiscono aiuti di stato" viene modificata la descrizione delle sottovoci:

- 34222.06 in "Strumenti con opzione call esercitabile dopo la data di riferimento per le segnalazioni che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del CRR dopo la data di scadenza effettiva";
- 34222.08 in "Strumenti con opzione call esercitabile dopo la data di riferimento per le segnalazioni che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del CRR dopo la data di scadenza effettiva";
- 34222.10 "Strumenti con opzione call esercitabile prima del o il 20 luglio 2011 che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del CRR dopo la data di scadenza effettiva".

Gli schemi contenuti nella sezione 4.2.5 "Rischio di credito e di controparte su base consolidata: cartolarizzazioni" non sono interessati da modifiche. Si evidenzia comunque che:

- per la sottovoce 36536.20 "Totale esposizioni", nell'ambito della metodologia standardizzata, vengono eliminate le seguenti combinazioni variabili-valori di dominio segnalabili: tipo importo = 83; tipo cartolarizzazione = 770; classe di merito di credito = 77; classe di merito di credito originaria (128, 129, 130, 131, 168); detrazione = 1, tipologia sottostante =770;
- per la sottovoce 34062.12 "Totale esposizioni", nell'ambito della metodologia basata su rating interni, vengono eliminate le seguenti combinazioni variabili-valori di dominio segnalabili: tipo importo = 83; tipo cartolarizzazione = 770; classe di merito di credito = 77; classe di merito di credito originaria (129, 130, 132, 133, 135, 136, 137, 138, 168, 181, 182, 183); detrazione = 1, tipologia sottostante = 770.

Nella sezione 4.2.7. "Rischio di credito e di controparte su base consolidata - ripartizione geografica attività di rischio" viene:

- aggiunta la sottovoce 34072.09 "di cui: finanziamenti specializzati (esclusi finanziamenti specializzati soggetti a criteri di assegnazione);
- aggiunta la sottovoce 34072.11 "di cui: finanziamenti specializzati soggetti a criteri di assegnazione";
- eliminata la sottovoce 34072.10 "Esposizioni verso o garantite da imprese: di cui finanziamenti specializzati".

Inoltre, per le voci 34070, 34072 e 34075, in corrispondenza della variabile "Stato della controparte" (codice campo 00016) è previsto anche il valore "Totale" (codice 500).

Nella sezione 4.4 "Rischio di mercato su base consolidata" vengono inserite le sottovoci:

- 34578.49 "Posizione complessiva in valute estere: di cui valute strettamente correlate - Posizione lunga, di cui: valuta utilizzata per le segnalazioni";
- 34578.51 "Posizione complessiva in valute estere: di cui valute strettamente correlate - Posizione corta, di cui: valuta utilizzata per le segnalazioni";
- 34578.55 "Posizione complessiva in valute estere: di cui valute strettamente correlate - Posizione compensata, di cui: valuta utilizzata per le segnalazioni".

GRUPPI FINANZIARI

Base informativa 1F

La survey è stata interessata da modifiche del tutto analoghe a quelle già descritte per la base informativa 1. Fanno eccezione unicamente gli interventi sulla voce 34036 ("Altri requisiti") della sezione 4.1.2 ("Fondi propri su base consolidata: altre informazioni") e quelli sull'intera sezione 4.2.7 "Rischio di credito e di controparte su base consolidata - ripartizione geografica attività di rischio"; in entrambi i casi si fa riferimento a voci non presenti nella survey 1F.

DECORRENZA DELLE INNOVAZIONI SEGNALETICHE

Le innovazioni decorrono dalle segnalazioni riferite al 31 marzo 2018.

ERRATA CORRIGE

Con l'occasione sono state apportate le seguenti correzioni:

Tomo I, cap.1 - Schemi di segnalazione

Al paragrafo 4.1.2 "Segnalazioni statistiche su base consolidata dei gruppi finanziari", sono stati eliminati i riferimenti alle sezioni della survey 3F abrogata.

Tomo I, cap.2 - Termini di produzione dei dati

Al paragrafo 1 "Termini relativi alle segnalazioni delle banche (matrice)", è stata aggiornata la numerazione delle sottosezioni della sezione III.

INTREMEIARI FINANZIARI EX ART 106 D.LGS. 385/93

Base informativa 4

Nella sezione 5.2 relativa ai "dati di fine esercizio - passivo" in corrispondenza delle voci "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: Debiti" (52851) e "Azioni proprie" (52877) è stato corretto il riferimento alla base informativa (survey 4).

Tomo III, cap.1 - Sistema delle codifiche (enti finanziari, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica e gruppi di SIM)

Al paragrafo 3.1 "Segnalazioni su base individuale degli intermediari finanziari iscritti all'albo unico (art. 106 D.lgs. 385/93), degli istituti di pagamento e degli istituti di moneta elettronica", in corrispondenza della variabile di classificazione "Fascia scaduto", è stato corretto un refuso inerente al codice dell'opzione "oltre 1 anno" (valore 403).

Tomo III, cap.3 e 5 - Segnalazioni sull'attività degli intermediari finanziari ex art. 106 d.lgs. 385/93 e degli operatori del microcredito.

Nella legenda dei simboli, in corrispondenza dell'attributo "grado di settorizzazione", è stato introdotto il simbolo P corrispondente alle opzioni 907, 929 e 930.