

Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL" - 20° aggiornamento del 25 maggio 2021.

Con il presente aggiornamento vengono modificate le segnalazioni di vigilanza degli intermediari finanziari, degli istituti di pagamento e degli IMEL al fine di:

- a) allineare la rappresentazione segnaletica di alcune categorie di attività finanziarie (i conti correnti e i depositi a vista verso banche e i crediti *impaired* acquisiti e originati) a quanto già previsto per le segnalazioni armonizzate europee (FINREP);
- b) integrare gli schemi segnaletici con l'introduzione di alcune informazioni volte a soddisfare esigenze di vigilanza (in particolare, dettagli informativi aggiuntivi sui software e sugli investimenti in immobili e OICR immobiliari);
- c) aggiornare i riferimenti normativi, in particolare nelle disposizioni relative alle attività deteriorate, mediante il richiamo al Regolamento (UE) 451/2021 che sostituisce il Regolamento (UE) 680/2014.

Una descrizione dei principali interventi è riportata in allegato.

L'aggiornamento è stato oggetto di consultazione pubblica, a fronte della quale non sono state ricevute osservazioni. Pertanto, non è stato predisposto il resoconto della consultazione.

Le innovazioni decorrono dal 30 giugno 2021.

DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI INTERVENTI

Avvertenze Generali

Nella “Avvertenze Generali” vengono:

- con riferimento alle definizioni di esposizioni creditizie deteriorate, aggiornati i riferimenti al Regolamento di Esecuzione (UE) 451/2021 che disciplina il trattamento segnaletico di tali esposizioni;
- fornite indicazioni sul trattamento di alcune esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito (“*impairment*”). In particolare viene specificato che:
 - i) i conti correnti e i depositi a vista verso banche, classificati in bilancio nella voce “cassa e disponibilità liquide”, rientrano nella categoria delle esposizioni per cassa;
 - ii) le “esposizioni creditizie *impaired* acquisite o originate” non rientrano nella ripartizione delle esposizioni per stadi di rischio di credito.

Schemi segnaletici

Con riferimento agli schemi segnaletici viene:

- modificato il dominio della variabile “portafoglio contabile” con l’introduzione di un ulteriore valore: “cassa e disponibilità liquide”, per le seguenti voci della sottosezione II.8: 52373; 52441; 52445; 52449; 52395;
- modificato il dettaglio informativo della voce 52009 “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche”, sottosezione I.1, relativo alle forme tecniche “conto correnti e depositi vincolati”, fornendo evidenza separata ai depositi (rinominati “depositi a scadenza”) ed eliminando quelli a vista verso banche classificati in bilancio nella voce “cassa e disponibilità liquide”;
- modificato il dominio della variabile “stadi di rischio di credito” con l’introduzione di un ulteriore variabile: “*impaired* acquisite o originate” per le seguenti sottosezioni: II.4 (voce 52271); II.8 (voci: 52371; 52373; 52443; 52445; 52447; 52449; 52455; 52457; 52481; 52485; 52489); II.9 (voci: 46164; 46166; 46168);
- precisato che nelle variazioni delle esposizioni creditizie lorde e delle rettifiche di valore complessive verso banche, nonché nelle esposizioni creditizie lorde: ripartizione economica e territoriale, sono incluse, tra l’altro, le esposizioni a vista verso banche, classificate in bilancio nella voce “cassa e disponibilità liquide” (sottosezione II.8, voci: 52425; 52475; 52479; 52393);
- eliminate le voci relative alle attività finanziarie *impaired* acquisite e originate per le seguenti sottosezioni: II.8 (voci: 52451; 52453; 52483; 52487); II.9 (voci: 46158; 46172; 46174; 46176; 46182); III.2 (voci: 52546 e 52550);
- introdotto un nuovo dettaglio informativo nel valore netto e nelle rettifiche di valore delle attività immateriali per i software (sottosezioni I.1, voce 52024 e III.1, voce 52517);

- introdotto un esplicito rinvio al bilancio per le voci della sottosezione II.8, relative alle variazioni delle esposizioni creditizie lorde e delle rettifiche di valore, che corrispondono agli schemi previsti nella parte D del Provvedimento “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari” (52403; 52405; 52407; 52409; 52413; 52417; 52461; 52463; 53465; 52467; 52469; 52471);
- modificato il dettaglio informativo della voce 46164 “Altre informazioni sulle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche”, sottosezione II.9, relativo alle forme tecniche “conto correnti e depositi vincolati”, fornendo evidenza separata ai depositi (rinominati “depositi a scadenza”);
- modificate le sottovoci della sottosezione III.2 sulle rettifiche/riprese di valore per rischio di credito per i portafogli delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato, attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita e attività finanziarie classificate come attività operative cessate, mediante ripartizione del primo e secondo stadio di rischio di credito e introducendo apposita evidenza separata per le attività finanziarie *impaired* acquisite o originate (52540; 52542; 52544; 52547; 52548; 52551; 52557; 52561). Per le voci 52540 e 52542 è inoltre richiesta separata evidenza dei depositi a vista verso banche;
- introdotta una voce sugli investimenti in immobili e O.I.C.R. immobiliari nella sottosezione II.5 per verificare il “margine disponibile per investimenti in partecipazioni e in immobili” come previsto dalla Circ. 288 (voce 58378).