

Comunicazione del 15 luglio 2015 - Segnalazioni statistiche di vigilanza

Con il 7° aggiornamento della Circolare n. 272 “Matrice dei conti” del 20 gennaio 2015 ⁽¹⁾ sono state modificate le definizioni di attività finanziarie deteriorate allo scopo di allinearle alle nuove nozioni di *Non-Performing Exposures* e *Forbearance* definite dall’Autorità Bancaria Europea e approvate dalla Commissione Europea ⁽²⁾.

Rispetto al quadro preesistente, nel nuovo regime sono esclusi dalle categorie di deterioramento (sofferenze, inadempienze probabili ed esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate) e dalle esposizioni oggetto di concessioni gli strumenti finanziari allocati nel portafoglio contabile “attività finanziarie detenute per la negoziazione” e i contratti derivati ⁽³⁾.

In relazione a ciò sono qui pervenute, informalmente, richieste di chiarimento circa le modalità da seguire per la segnalazione:

- a) degli strumenti finanziari di negoziazione e dei derivati, nell’ambito di quelle voci sulla “qualità del credito” dove è richiesta la segnalazione sia delle attività deteriorate sia di quelle *in bonis*;
- b) delle attività che alla data del 31 dicembre 2014 risultavano classificate nelle categorie degli incagli e dei ristrutturati, nelle voci relative alle variazioni delle attività finanziarie deteriorate e delle esposizioni oggetto di concessioni.

Al riguardo, relativamente al punto a) si precisa che, al fine di assicurare che le voci interessate continuino a rilevare il totale delle esposizioni creditizie, a prescindere dai portafogli di allocazione delle attività finanziarie (ad esempio, il totale finanziamenti per forma tecnica e per classificazione settoriale e territoriale di cui, rispettivamente, alle voci 58360 e 58366 della matrice dei conti), le esposizioni rappresentate da strumenti finanziari allocati nel portafoglio contabile “attività finanziarie detenute per la negoziazione” e quelle connesse con contratti derivati vanno, convenzionalmente, rilevate nell’ambito delle attività finanziarie non deteriorate. Qualora le voci prevedano pure l’ulteriore distinzione tra esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni e altre esposizioni non deteriorate, gli anzidetti strumenti finanziari vanno ricondotti nell’ambito delle “attività finanziarie non deteriorate – altre”.

Negli acclusi allegati 1 e 2, rispettivamente, sono riportate, a titolo esemplificativo, talune fattispecie di voci della matrice dei conti che richiedono la classificazione per “qualità del credito” e le relative modalità di applicazione del suddetto criterio, ed evidenziati i conseguenti interventi che saranno apportati nella Circolare n. 154 ⁽⁴⁾ alla prima favorevole occasione.

Le voci in via di dismissione utilizzate per il *parallel running* continuano a seguire le vecchie regole segnaletiche ⁽⁵⁾.

Con riferimento al punto b) si precisa che ai fini della segnalazione delle voci relative alle variazioni delle esposizioni finanziarie deteriorate oppure delle esposizioni oggetto di concessioni ⁽⁶⁾, la riclassifica delle vecchie esposizioni incagliate o ristrutturate nelle nuove categorie di deterioramento, o tra le esposizioni oggetto di concessioni, va convenzionalmente

(1) Il testo integrale della Circolare richiamata è pubblicato sul sito web della Banca d’Italia e reperibile all’indirizzo <http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c272/index.html>

(2) Analoghe modifiche sono state effettuate sulle segnalazioni degli intermediari non bancari (cfr. 13° aggiornamento della Circolare n. 217, 16° aggiornamento della Circolare n. 189 e 19° aggiornamento della Circolare n. 148. I testi integrali delle Circolari richiamate sono pubblicati sul sito web della Banca d’Italia e reperibili, rispettivamente, agli indirizzi <http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c217/index.html>, <http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c189/index.html> e <http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c148/index.html>).

(3) Dalle esposizioni oggetto di concessioni sono escluse anche le garanzie rilasciate.

(4) Il testo integrale della Circolare richiamata è pubblicato sul sito web della Banca d’Italia e reperibile all’indirizzo <http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c154/index.html>.

(5) Ad esempio, ai fini della compilazione della voce 58365 gli strumenti finanziari deteriorati classificati nel portafoglio “attività finanziarie detenute per la negoziazione” e i contratti derivati vanno inclusi nelle pertinenti categorie di deterioramento.

(6) Cfr. Circolare n. 272, Sottosezione III.3, parte seconda “Qualità del credito”.

ricondata nelle sottovoci relative alle “altre variazioni in aumento” delle categorie di destinazione ⁽⁷⁾. Analoghi criteri segnaletici si applicano alle corrispondenti voci relative alle variazioni delle rettifiche di valore complessive.

Relativamente a entrambi i punti a) e b) sopra trattati, coerenti modalità segnaletiche si applicano alle segnalazioni consolidate (con esclusione della Sezione I FINREP, per la quale vale quanto previsto dagli ITS EBA) e a quelle individuali degli intermediari finanziari diversi dalle banche.

Si precisa, infine, che le segnalazioni sinora trasmesse, a partire da quelle riferite al 31 gennaio 2015, vanno rettificate qualora siano stati seguiti criteri segnaletici difformi da quelli indicati nella presente comunicazione.

* * *

Allegato 1

Matrice dei conti: esempi di segnalazione di strumenti finanziari classificati nel portafoglio contabile “attività finanziarie detenute per la negoziazione” e di contratti derivati

- 1. Voci che prevedono l’attributo informativo “bonis/deteriorate” e non anche la ripartizione per sottovoci tra “attività finanziarie di negoziazione” e “altri portafogli contabili” (es. voci 58360 e 58446) oppure gli attributi informativi “bonis/deteriorate” e “portafoglio contabile” (es. voce 41065 ⁽⁸⁾)**

Le esposizioni in argomento vanno segnalate valorizzando l’attributo informativo “bonis/deteriorate” con il valore “altri” (codice 550010 o 550030 a seconda dei casi).

- 2. Voci che prevedono l’attributo informativo “bonis/deteriorate” e anche la ripartizione per sottovoci tra “attività finanziarie di negoziazione” e “altri portafogli contabili” (es. voce 40827)**

Si conferma che l’attributo informativo “bonis/deteriorate” si applica alle sole sottovoci riferite agli “altri portafogli contabili” da cui sono esclusi gli strumenti finanziari di negoziazione e i contratti derivati (es. le sottovoci da 22 a 36 della voce 40827).

- 3. Voci che prevedono la ripartizione per qualità del credito in sottovoci e non come attributo informativo (es. voci 58366 e 41061⁽⁹⁾)**

Le esposizioni in argomento vanno segnalate nelle sottovoci riferite alle esposizioni diverse da quelle deteriorate e da quelle oggetto di concessioni (es. sottovoci 58366.12 e 26 e 41061.30, 34 e 42).

(7) Ad esempio, si ipotizzi che alla data del 31 dicembre 2014 la Banca X presentava esposizioni verso clientela classificate a incaglio per un ammontare pari a 100 e che al 1° gennaio 2015 tale ammontare sia stato riclassificato per 80 tra le “inadempienze probabili” e per 20 tra le “esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate”. In tal caso, la Banca X segnalerà 80 nella sottovoce 41069.30 e 20 nella sottovoce 41071.18.

Si ipotizzi, altresì, che alla data del 31 dicembre 2014 la Banca Y presentava esposizioni ristrutturate verso clientela per un ammontare pari a 50 e che al 1° gennaio 2015 tale ammontare sia stato riclassificato per 40 tra le “inadempienze probabili” e per 10 tra le “altre esposizioni oggetto di concessioni”. In tal caso, la Banca Y segnalerà 40 nelle sottovoci 41069.30 e 41073.22 e 10 nella sottovoce 41075.14.

(8) Si precisa che nelle istruzioni di compilazione della voce 41065 occorre considerare nell’ambito dei portafogli contabili segnalabili il valore “attività finanziarie detenute per la negoziazione” relativamente alle esposizioni in argomento.

(9) Si precisa che per le esposizioni in argomento i valori di esposizione creditizia lorda e netta coincidono. Per affinità di argomento, si precisa altresì che la frase “esclusi il portafoglio di negoziazione e i derivati di copertura” contenuta nelle istruzioni di compilazione della voce 41087 (valore lordo dei finanziamenti verso clientela ripartiti per settore e garanzie) costituisce un refuso e va pertanto ignorata.

4. Voci di dettaglio sulle esposizioni scadute e/o sconfinanti con distinzione tra esposizioni deteriorate e non deteriorate (es. voce 41064)

Le esposizioni in argomento vanno segnalate nelle sole sottovoci riferite alle esposizioni non deteriorate (es. sottovoci da 02 a 10 della voce 41064).

5. Voci della sottosezione “Vita residua – rischio tasso di interesse” che prevedono l’attributo informativo “bonis/deteriorate” e la distinzione tra “portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza” e “portafoglio bancario” (es. voci 58410 e 58415)

Si conferma che gli attributi informativi “bonis/deteriorate” ed “esposizioni con/senza concessioni” si applicano al solo “portafoglio bancario”.

6. Voci di dettaglio sulle rettifiche di valore complessive (es. voce 41063)

Si conferma che gli strumenti finanziari di negoziazione e i contratti derivati non formano oggetto di rilevazione in tali voci.

Allegato 2

Circolare n. 154: modifiche al sistema delle codifiche e agli schemi segnaletici

MATRICE DEI CONTI														
III SEZIONE - DATI DI BILANCIO														
B A S E I N F	3.3 - DATI PATRIMONIALI: DATI INTEGRATIVI													
	PARTE QUARTA - NOTIZIE COMPLEMENTARI													
	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	Q U A L I F I C A	R T A T O U N I T A S E G N	Q U A L I F I C A	T I T O L A T T I V F I N	P P O R T A F O L I O C O N T A B I L E	P P O R T A F O L I O C O N T A B I L E	G E R A R E F A I R V A L O R E	O G G E R E F A I R V A L O R E	P E R I O D I C I T A	N O T E
	SOTTOVOCE													
	La presente parte non deve essere segnalata dalle filiali italiane di banche comunitarie													
W	ATTIVITA' FINANZIARIE PER CASSA CREDITO NON CANCELLATE....	40827												
	-ATTIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE E DERIVATI													
	DI COPERTURA:													
	-BANCHE CENTRALI E BANCHE													
	-TITOLI DI DEBITO.....	03	3	X	X				X					S
	-TITOLI DI CAPITALE.....	05	3	X	X				X					S
	-FINANZIAMENTI.....	07	3	X	X				X					S
	-ALTRE ATTIVITA'.....	09	3	X	X				X					S
	-CLIENTELA													
	-TITOLI DI DEBITO.....	11	3	X	X				X					S
	-TITOLI DI CAPITALE.....	13	3	X	X				X					S
	-FINANZIAMENTI.....	15	3	X	X				X					S
	-ALTRE ATTIVITA'.....	17	3	X	X				X					S
	-ALTRI PORTAFOGLI CONTABILI:													
	-BANCHE CENTRALI E BANCHE													
	-TITOLI DI DEBITO.....	22	3	X	X			X	X	X				S
	-TITOLI DI CAPITALE.....	24	3	X	X			X	X	X				S
	-FINANZIAMENTI.....	25	3	X	X			X	X	X				S
	-ALTRE ATTIVITA'.....	29	3	X	X			X	X	X				S
	-CLIENTELA													
	-TITOLI DI DEBITO.....	30	3	X	X			X	X	X				S
	-TITOLI DI CAPITALE.....	32	3	X	X			X	X	X				S
	-FINANZIAMENTI.....	34	3	X	X			X	X	X				S
	-ALTRE ATTIVITA'.....	36	3	X	X			X	X	X				S

TOMO III – CAPITOLO 1. Sistema delle codifiche (enti finanziari, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica e gruppi di SIM)

3 Segnalazioni degli intermediari finanziari iscritti all'albo unico (art. 106 D.lgs. 385/93), degli istituti di pagamento e degli istituti di moneta elettronica.

3.1 Segnalazioni statistiche su base individuale.

(...)

Variabili di classificazione.

(...)

AA) Portafoglio contabile (codice campo 01014).

Per la voce 52338 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie di negoziazione	501
- attività finanziarie valutate al fair value	502
- attività finanziarie disponibili per la vendita	503
- attività finanziarie detenute sino alla scadenza	504
- crediti	516

Per le voci 52371 e 52373 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie di negoziazione	501
- attività finanziarie valutate al fair value	502
- attività finanziarie disponibili per la vendita	503
- attività finanziarie detenute sino alla scadenza	504
- crediti	516
-attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	507

Per la voce voci 52394 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie valutate al fair value	502
- attività finanziarie disponibili per la vendita	503
- attività finanziarie detenute sino alla scadenza	504
- crediti	516
- attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	507

Per la voce 52395 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie di negoziazione	501
- attività finanziarie valutate al fair value	502
- attività finanziarie disponibili per la vendita	503
- attività finanziarie detenute sino alla scadenza	504
- crediti verso banche	505
- crediti verso clientela	506
- gruppi di attività in via di dismissione	517

Per le voci 58100, 58115 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie di negoziazione	501
- attività finanziarie valutate al fair value	502
- attività finanziarie disponibili per la vendita	503
- attività finanziarie detenute sino alla scadenza	504
- crediti verso banche	505
- crediti verso clientela	506
- attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	507
- gruppi di attività in via di dismissione	517
- passività finanziarie di negoziazione	508
- passività finanziarie valutate al fair value	509
- debiti verso banche	510
- debiti verso clientela	511
- titoli in circolazione	512
- passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione	513
- derivati di copertura	515
- partecipazioni sottoposte a influenza notevole	519
- partecipazioni sottoposte a controllo congiunto	520
- partecipazioni sottoposte a controllo esclusivo	521

Per le voci 52600, 52601, 52603, 52605, 52607 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza	550
- portafoglio bancario	553

BB) Qualità del credito (codice campo 00522).

Per le voci 40728, 52004, 52006, 52008, 52010, 52012, 52014, 52170, 52212, 52288, 52292, 52511, 52515, 52804, 52806, 52808, 52810, 52812 e 52814 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- in bonis	550010
- deteriorati	550009

Per le voci 46495, 46500, 52122, 52151, 52164, 52166, 52184, 52186, 52254, 52296, 52298, 52393.10, 52393.14, 52420, 52521, 52600, 52601, 52622, 58410, 58415, e 58892 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- in bonis: esposizioni oggetto di concessioni	550029
- in bonis: altre esposizioni	550030
- sofferenze: esposizioni oggetto di concessioni	550031
- sofferenze: altre esposizioni	550032
-inadempienze probabili: esposizioni oggetto di concessioni	550033
- inadempienze probabili: altre esposizioni	550034
-esposizioni scadute deteriorate: esposizioni oggetto di concessioni	550035
-esposizioni scadute deteriorate: altre esposizioni	550036

Per le voci 52393.02 e 52393.06 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- in bonis: esposizioni oggetto di concessioni	550029
- in bonis: altre esposizioni	550030

LEGENDA DEI SIMBOLI

DURATA	
1	1
2	2
3	3
A	1,2
B	1,2,3
C	5,16,17
D	5,6,7
J	1,3
Q	16,17
W	2,3

RESIDENZA	
1	1 (RESIDENTI IN ITALIA)
2	2 (NON RESIDENTI IN ITALIA)
X	1,2

DIVISA	
1	EURO
2	ALTRE VALUTE
X	1,2

GRADO DI SETTORIZZAZIONE	
S	SEZIONE
D	DIVISIONE
S	SETTORE
SG	SOTTOGRUPPO
SS	SOTTOSETTORE
M	SOTTOSETTORE PER I RESIDENTI E SOTTOGRUPPO PER I NON RESIDENTI
N	902,903,904,907,908,923

PERIODICITA'	
A	ANNUALE
S	SEMESTRALE
T	TRIMESTRALE
M	MENSILE

QUALIFICA DELLA CONTROPARTE	
A	ACQUIRENTE
Be	BENEFICIARIO
Af	AFFIDATO
C	CEDENTE
Cl	CLIENTE
Cn	CONCEDENTE
Cnp	CONTROPARTE
Co	CESSIONARIO
Cr	CREDITORE
D	DEBITORE
De	DEPOSITANTE
Do	DEPOSITARIO
E	EMITTENTE
G	(C/D/E)
H	(OR/CNP)
Ec	ESERCIZIO CONVENZIONATO
L	LOCATARIO
Or	ORDINANTE
P	PARTECIPANTE
Po	POSSESSORE DI CARTA DI CREDITO
Tn	TRAENTE
V	VENDITORE
K	(C/D/L/Po)

NOTE	
RL	NON AMMESSO 'RESIDENTI (1)/ALTRE VALUTE (2)'
NN	AMMESSO 'RESIDENTI (1)/EURO (1)' E 'NON RESIDENTI(2)/ALTRE VALUTE(2)'
XD	OPERAZIONI DA ATTRIBUIRE CONVENZIONALMENTE PER L'AMMONTARE GLOBALE NELL'UNICA COMBINAZIONE 'RESIDENZA/DIVISA' PREVISTA. OVVERO: OPERAZIONE DA RIPARTIRE NELLE COMBINAZIONI 'RESIDENZA/DIVISA' PREVISTE TENENDO CONTO DELLA 'DIVISA'. I RAPPORTI IN EURO VANNO ATTRIBUITI AI 'RESIDENTI(1)/EURO(1)'; I RAPPORTI IN ALTRE MONETE AI 'NON RESIDENTI(2)/ALTRE VALUTE(2)'. L'INDICAZIONE DELLA VARIABILE 'RAMO' RIGUARDA SOLTANTO LA CLIENTELA CLASSIFICATA NEL SETTORE 4 (SOCIETA' NON FINANZIARIE) E NEL SETTORE 6 - SOTTOSETTORE 61 (FAMIGLIE PRODUTTRICI)
R	L'INDICAZIONE DELLA VARIABILE 'FINALITA' DEL CREDITO' RIGUARDA SOLTANTO LE 'FAMIGLIE' E LE 'ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO' (SOTTOSETTORI 51, 60, 61, 86 E 87)
F	L'INDICAZIONE DELLA VARIABILE 'FINALITA' DEL CREDITO' RIGUARDA SOLTANTO LE 'FAMIGLIE' E LE 'ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO' (SOTTOSETTORI 51, 60, 61, 86 E 87)
Q	PER IL 'PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA' (PORTAFOGLIO 550) VALORIZZARE LA 'QUALITA' DEL CREDITO' CON IL CODICE 550030 (IN BONIS: ALTRE ESPOSIZIONI)