

Circolare n. 272 Matrice dei conti – 8° aggiornamento

RESOCONTO DELLA CONSULTAZIONE

ARGOMENTO	COMMENTI	ACCOLTO (si/no/in parte/chiarimento)	VALUTAZIONI
Rispondenti	Mediobanca, Volkswagen Bank GmbH, Federcasse		
Decorrenza della nuova Sezione III	<p>Per le banche meno significative Federcasse ha chiesto di non anticipare al 30 giugno 2016 l'entrata in vigore dei nuovi schemi segnaletici, rispetto alla data del 30 giugno 2017 prevista dal Regolamento (UE) 2015/534 (Regolamento).</p> <p>L'anticipo di un anno nell'introduzione dei nuovi obblighi segnaletici non consentirebbe alle BCC di predisporre adeguatamente le modifiche necessarie all'organizzazione interna, ai processi e presidi operativi e di controllo, all'offerta degli <i>outsourcer</i> di categoria, obbligandole ad adottare situazioni di emergenza, inevitabilmente inefficienti e maggiormente onerose.</p>	<p align="center">IN PARTE</p>	<p>A seguito di approfondimenti condotti con Federcasse, la decorrenza della nuova Sezione III "Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi" è confermata al 30 giugno 2016 per i soli intermediari segnalanti che sono tenuti a rispettare tale data ai sensi del Regolamento. La stessa data è confermata anche per Bancoposta.</p> <p>Per gli altri intermediari, tra cui le banche meno significative, la nuova Sezione III decorrerà dalle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2016. Inoltre, tali intermediari trasmettono le informazioni, diverse da quelle con periodicità annuale, con frequenza semestrale fino al 30/06/2017 (escluso). A partire da quest'ultima data alle informazioni di cui alla Sottosezioni da III.1 a III.8 si applicheranno le frequenze previste dal Regolamento.</p>

ARGOMENTO	COMMENTI	ACCOLTO (si/no/in parte/chiarimento)	VALUTAZIONI
<p>Contenuto informativo delle segnalazioni armonizzate</p>	<p>Federcasse ha chiesto che alle banche meno significative sia applicato il contenuto informativo (“FINREP ulteriormente semplificato” o “Punti di dati”) previsto dal Regolamento, che risponde a principi di proporzionalità.</p>	<p>IN PARTE</p>	<p>Poiché gli <i>input</i> informativi e le voci contemplate dal Regolamento sono sostanzialmente allineati a quelli previsti dalla vigente Sezione III “Dati di bilancio”, è confermato un <i>set</i> uniforme di informazioni (FINREP semplificato) per le diverse categorie di banche appartenenti alla categoria delle meno significative necessario per continuare ad assicurare un efficace svolgimento dei compiti da parte della Banca d’Italia (Vigilanza, Ricerca economica, ecc.), inclusi i rapporti con gli Organismi nazionali ed esteri.</p> <p>In ogni caso, rispetto alla proposta oggetto di consultazione non sono più richiesti taluni dettagli informativi aggiuntivi contemplati dall’intero FINREP.</p>

ARGOMENTO	COMMENTI	ACCOLTO (si/no/in parte/chiarimento)	VALUTAZIONI
<p>Segnalazioni armonizzate</p>	<p>Volkswagen Bank ha chiesto conferma sugli schemi segnaletici armonizzati che devono essere inviati dalle succursali italiane di banche comunitarie partecipanti all'SSM, sulla frequenza e sui termini di invio. Inoltre ha chiesto delucidazioni sulla base informativa utilizzata per tali schemi segnaletici.</p>	<p>CHIARIMENTO</p>	<p>Le succursali italiane di banche comunitarie partecipanti all'SSM segnalano le seguenti informazioni armonizzate:</p> <p>A) Succursali le cui case madri redigono il bilancio sulla base dei principi contabili internazionali IFRS:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sottosezione III.1 – Parte 4 – “Prospetto dell’utile (perdita) dell’esercizio”; - Sottosezione III.1 – Parte 5 (“Prospetto di conto economico complessivo”) limitatamente alla voce 24128 – sottovoci 12 e 48; - Sottosezione III.1 – Parte 18 – “Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio”; - Sottosezione III.4 – Parte 3 – “Dettagli di conto economico”; <p>B) Succursali le cui case madri redigono il bilancio sulla base di principi contabili diversi dagli IFRS:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sottosezione III.5 – Parte 4 – “Prospetto dell’utile (perdita) dell’esercizio”; - Sottosezione III.5 – Parte 18 – “Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio”; - Sottosezione III.8 – Parte 3 – “Dettagli di conto economico”. <p>Tali informazioni hanno frequenza annuale e vanno inoltrate alla Banca d'Italia entro il 42° giorno solare successivo alla data di riferimento della segnalazione.</p> <p>Le informazioni sono incluse in due nuove basi informative: “W1”, per i soggetti le cui case madri redigono il bilancio secondo i principi IAS/IFRS, “Wn”, per i soggetti le cui case madri redigono il bilancio secondo i principi contabili nazionali.</p>

ARGOMENTO	COMMENTI	ACCOLTO (si/no/in parte/chiarimento)	VALUTAZIONI
<p>Segnalazioni non armonizzate</p>	<p>Volkswagen Bank ha chiesto conferma sugli schemi segnaletici non armonizzati che devono essere inviati dalle succursali italiane di banche comunitarie partecipanti all'SSM, sulla frequenza e sui termini di invio. Inoltre, ha chiesto delucidazioni sulla base informativa utilizzata per tali schemi segnaletici.</p>	<p>CHIARIMENTO</p>	<p>Si conferma che le succursali italiane di banche comunitarie partecipanti all'SSM, in continuità con quanto previsto dalla vigente Sezione III, segnalano le seguenti informazioni non armonizzate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sottosezioni da III.9 a III.11 limitatamente alle sottovoci: 40625.10, da 40774.02 a 40774.08, da 40781.02 a 40781.08, da 40783.02 a 40783.10 e da 40783.32 a 40783.40, 40805, 40807 e 52430; - Sottosezioni da III.12 e III.14. <p>Tali informazioni continuano ad avere frequenza annuale e vanno inoltrate alla Banca d'Italia entro il 25 del terzo mese successivo alla data di riferimento della segnalazione.</p> <p>Le informazioni sono incluse in una nuova base informativa ("W2").</p>

ARGOMENTO	COMMENTI	ACCOLTO (si/no/in parte/chiarimento)	VALUTAZIONI
<p>Rappresentazione segnaletica delle operazioni <i>triparty repo</i></p>	<p>Mediobanca ha chiesto chiarimenti circa l'alimentazione, sulla base del messaggio <i>SWIFT</i>, delle voci previste per le operazioni di <i>triparty repo</i>. In particolare, è stato chiesto se queste informazioni debbano essere segnalate a "saldi chiusi" oppure a "saldi aperti", tenendo conto che per talune piattaforme di negoziazione tale messaggio riporta il dettaglio dei <i>collateral</i> a copertura della posizione netta della banca. Con comunicazione successiva Mediobanca ha specificato che nel messaggio sono presenti i dettagli informativi necessari per poter risalire a una segnalazione delle informazioni a "saldi aperti".</p>	<p>CHIARIMENTO</p>	<p>Si precisa che anche nella fattispecie descritta le voci relative alle operazioni di <i>triparty repo</i> vanno segnalate a "saldi aperti".</p>