

**Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti" - 14° aggiornamento del 25 maggio 2021.**

Con il presente aggiornamento vengono modificate le segnalazioni di vigilanza individuali delle banche 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 banche centrali e i crediti *impaired* acquisiti e originati) a quanto già previsto per le segnalazioni armonizzate europee (FINREP);
- b) integrare gli schemi segnaletici con alcune nuove voci volte a rafforzare gli strumenti di analisi sulla qualità del credito (ad esempio, esposizioni creditizie oggetto di trasferimento tra i diversi stadi di rischio previsti dall'IFRS 9 ed esposizioni creditizie che non sono state oggetto di riclassificazione ad altro stadio);
- c) rivedere alcuni dettagli informativi per allinearli al quadro normativo comunitario di riferimento (MIFID II, ITS *on supervisory reporting*) e agli sviluppi intervenuti nell'ambito dell'intermediazione finanziaria (ad esempio, l'introduzione di informazioni sul servizio di investimento "gestione di sistemi organizzati di negoziazione");
- d) 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 parte B delle “Avvertenze Generali” vengono:

- con riferimento alle definizioni di esposizioni creditizie deteriorate, aggiornati i riferimenti al nuovo 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 e banche centrali, 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.

Nella parte D delle “Avvertenze Generali”, con riferimento alla segnalazione finanziaria armonizzata, per esigenze connesse con un più attento monitoraggio del rischio di credito viene introdotto un ulteriore modello del FINREP - F12.02 “Trasferimenti tra fasi di riduzione di valore (presentazione su base lorda)”, previsto dall’Allegato I del Regolamento di Esecuzione (UE) n. 1443/2017, che va ad aggiungersi al set minimo di informazioni armonizzate “Segnalazione finanziaria armonizzata semplificata” attualmente richiesto a tutte le banche italiane (ad esclusione di quelle significative non facenti parte di un gruppo vigilato significativo, per le quali è prevista la trasmissione dell’intero schema segnaletico “FINREP”). Vengono inoltre aggiornati i riferimenti normativi al nuovo Regolamento di esecuzione (UE) 451/2021, che stabilisce norme tecniche di attuazione per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza conformemente al regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio.

### Schemi segnaletici

Nella Sezione relativa alle informazioni armonizzate vengono aggiornati i riferimenti normativi che rimandano al Regolamento di esecuzione (UE) 451/2021.

Con riferimento agli schemi segnaletici non armonizzati viene:

- modificato il dominio della variabile “portafoglio contabile” con l’introduzione di un ulteriore valore: “cassa e disponibilità liquide”, per le seguenti sottosezioni: II.1 (voci: 58360; 58366); III.4, Parte 2 (voci: 41062; 41063; 41065; 41066; 41059 e 41097); III.7 (voce 40993); III.8, Parte 1 (voci: 40854; 40855; 40856 e 40857);
- modificato il dettaglio informativo dei finanziamenti e degli interessi su finanziamenti ripartiti per forma tecnica, fornendo evidenza separata ai depositi a vista verso banche ed introducendo un dettaglio sui depositi a vista verso banche centrali per le seguenti sottosezioni: II.1 (voce 58360); III.4, Parte 2 (voce 41065); III.7 (voce 40993);

- eliminata l'informativa sul servizio esattoriale non più svolto dagli intermediari per le seguenti sottosezioni: II.4, Parte 2 (voci: 58810; 58820; 58837); II.5 (voci: 5258; 5274); III.4, Parte 4 (voce 40822); III.7 (voce 40985);
- 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: III.2 (voci: 40610; 40612); III.4 (voci: 41061; 41062; 41063); III.5 (voci: 40879; 40883; 40887; 40889); III.6 (voci: 40941; 40947; 40951; 40953);
- eliminata la forma tecnica dei depositi a vista dalle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato per la voce 40610 della sottosezione III.2;
- precisato che nelle variazioni delle esposizioni creditizie lorde e delle rettifiche di valore complessive verso banche sono incluse, tra l'altro, le esposizioni a vista verso banche e banche centrali, classificate in bilancio nella voce "cassa e disponibilità liquide" (sottosezione III.4, Parte 2, voci: 41076; 41084; 41086);
- eliminate le voci relative alle attività finanziarie *impaired* acquisite e originate per le seguenti sottosezioni: III.4, Parte 2 (voci: 40692; 40694; 40696; 40698; 41098; 41099; 41110); III.5 (voci: 40881; 40885); III.6 (voce 40949);
- modificato il dettaglio informativo sulle commissioni attive e passive eliminando alcune sottovoci già richieste nelle segnalazioni finanziarie armonizzate (FINREP) e mantenendo l'evidenza separata dei proventi derivanti dai servizi di investimento previsti dalla MIFID II, per le seguenti sottosezioni: III.5 (voce 40864) e III.6 (voce 40924);
- introdotta apposita sottovoce sui depositi a vista verso banche e banche centrali nelle rettifiche e riprese di valore delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e negli interessi attivi, per le seguenti sottosezioni: III.5 (voce 40879) e III.6 (voci: 40920 e 40941);
- introdotte nuove richieste informative su:
  - a) rettifiche e riprese di valore relative ai software per le seguenti sottosezioni: III.5 (voce 40897) e III.6 (voce 40955);
  - b) unità operanti all'estero per allinearle al FINREP (sottosezione III.8, Parte 2, voci: 24097; 24105; 24108.01);
  - c) qualità del credito ed in particolare sui dati di flusso relativi agli ingressi da attività finanziarie acquisite o originate oggetto di trasferimento tra stadi di rischio di credito e alle attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate non trasferite ad altro stadio di rischio di credito (sottosezione III.4, Parte 2; voci: 41054; 41055; 41058).