

SEGNALAZIONE DELLE ESPOSIZIONI IN SOFFERENZA

Roma, maggio 2016

SOMMARIO

<i>PREMESSA</i>	3
<i>1. GENERALITA'</i>	4
<i>2. LE NUOVE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT</i>	6
<i>2.1. Codici identificativi</i>	6
<i>2.2. Garanzie di Confidi</i>	7
<i>2.3. Tabelle di corredo</i>	7
<i>3. FUNZIONI EXTRA TABELLARI</i>	9
<i>3.1. Funzione F05_2_5 - ripartizione per bilancio e connesse basi informative</i>	9
<i>3.2. Funzione F60 – identificazione debitori da segnalare</i>	11
<i>3.3. Funzione F61 – segnalazione delle esposizioni in sofferenza</i>	11

PREMESSA

La Banca d'Italia nel corso del mese di marzo ha introdotto una specifica rilevazione statistica sulle esposizioni in sofferenza (segnalazione NPL), mediante la quale si intende raccogliere informazioni di dettaglio sulle esposizioni in sofferenza, sulle eventuali garanzie reali o di altro tipo che ne attenuano il rischio di credito e sullo stato delle procedure di recupero.

Sono oggetto di segnalazione le sofferenze lorde (al lordo anche degli stralci parziali) riconducibili a controparti residenti in Italia e di ammontare superiore a 100.000 euro alla data di segnalazione. L'importo è riferito alla singola controparte a livello consolidato.

La nuova rilevazione ha periodicità semestrale e deve essere inviata il 25 aprile con data riferimento 31 dicembre e il 25 ottobre per i dati riferiti al 30 giugno. Sono tenuti all'invio della segnalazione:

- su base consolidata, la società capogruppo di un gruppo bancario iscritto nell'Albo di cui all'art. 64 del TUB, l'impresa di riferimento come definita dalla Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 o la singola banca¹;
- su base individuale, le banche autorizzate in Italia iscritte nell'Albo di cui all'art. 13 del TUB non facenti parte di gruppi bancari.

¹ Con il termine "singola banca" ci si riferisce alla banca non appartenente ad un gruppo bancario che controlli, congiuntamente ad altri soggetti ed in base ad appositi accordi, società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate in misura almeno pari al 20 per cento dei diritti di voto o del capitale.

Le novità introdotte entrano in vigore a partire dalle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2015 da segnalare in due tranche secondo le specifiche riportate nell'atto di emanazione².

La presente Nota tecnica illustra gli interventi di adeguamento della documentazione PUMA2. Si precisa che, nonostante l'inoltro dei dati debba essere effettuato utilizzando il formato XML con campi codificati secondo uno standard diverso da quello Puma, la generazione (tabellare e non) viene descritta utilizzando campi di output numerici di 5 byte definiti ad hoc per esigenze documentative. Sarà cura delle aziende e delle rispettive società di software provvedere alla trasformazione dei dati prima dell'inoltro per rispettare quanto previsto dalla normativa segnaletica (cfr. "Modalità tecnico operative per l'inoltro della segnalazione NPL").

1. GENERALITA'

La segnalazione NPL è stata strutturata tenendo conto degli indirizzi sinora maturati nell'ambito del disegno del progetto europeo AnaCredit, e di fatto anticipa alcune informazioni presenti nelle

² La prima segnalazione riferita al 31 dicembre 2015, riguarda solo le esposizioni in sofferenza verso imprese non finanziarie e va trasmessa secondo le seguenti modalità:

- entro il 25 settembre 2016: invio dei dati relativi alle posizioni che rappresentano almeno il 50 per cento del controvalore delle sofferenze lorde nei confronti delle imprese non finanziarie. In alternativa viene data la possibilità di inviare le prime 500 posizioni verso imprese non finanziarie.
- entro il 25 dicembre 2016: invio dei dati relativi alle posizioni che rappresentano almeno il 70 per cento del controvalore delle sofferenze lorde confronti delle imprese non finanziarie. In alternativa viene data la possibilità di inviare le prime 5000 posizioni verso imprese non finanziarie.

tavole richieste nel *Draft ECB Regulation on the collection of granular credit and credit risk data* del dicembre 2015³.

La segnalazione si articola in tre sezioni informative (singola linea di credito, singola garanzia reale e singola garanzia non reale) e prevede l'invio di dati sia di natura contabile sia di natura anagrafica. Per queste ultime, al fine di non appesantire i processi elaborativi, la procedura Puma richiede la compilazione di apposite tabelle di corredo da utilizzare solo nella fase di generazione delle voci NPL.

Le informazioni di natura contabile sono invece reperite, ove possibile, dalle informazioni già presenti nella documentazione o calcolate da specifiche nuove funzioni.

Inoltre, si fa presente che essendo richieste per le garanzie reali informazioni a livello di singolo bene (o al massimo di pool di beni), è stato necessario prevedere, in apposite tabelle di corredo, informazioni sui singoli beni/attività che compongono la garanzia stessa, ed operare delle ripartizioni per determinare l'importo della garanzia associato a ciascun bene.

La generazione delle FTD è documentata in una specifica funzione extra-tabellare; costituisce un'eccezione la FTD 05561.00 (singola linea di credito) per la quale la generazione sarà descritta con le consuete modalità previste nella tabella decisionale.

³ www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/draft_regulation_granular_and_credit_risk_data.en.pdf

Si precisa che la documentazione è utilizzabile *tout court* dalle singole banche non appartenenti a gruppi bancari. Può essere comunque di ausilio, con le dovute accortezze che ciascun gruppo dovrà avere in base all'organizzazione del proprio sistema informativo, anche al processo di produzione dei dati delle singole banche appartenenti a gruppi.

2. LE NUOVE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT

2.1. Codici identificativi

La segnalazione NPL richiede di segnalare con specifici codici identificativi anche i singoli debitori, i singoli strumenti, le singole linee di credito e i singoli garanti portatori di garanzie non reali. A tal fine la procedura Puma2 riutilizza le seguenti informazioni:

- campo 00030/00203 - CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE C.R. presente sulle FTO di rapporto per i debitori;
- campo 00204 – NUMERO DEL CONTO (O DEL RAPPORTO) presente sulle FTO di rapporto a sofferenza per gli strumenti;
- campo 00277 - C.A.U.A. PER DATI CONTABILI E FIDI SPECIFICI presente sulle FTO di fido per le linee di credito;
- campo 00308/00310 - COD. ANAGR. AZ.LE C.R DEL GARANTE per i portatori di garanzie personali.

I codici 00030/00203 e 00308/00310 devono essere poi opportunamente trasformati nel campo 00212 (codice censito presente nell'Anagrafe dei Soggetti) a valle della generazione.

Inoltre, ai fini del processo Puma (cfr. funzioni F05_2_5 e F61), rilevano anche i codici identificativi delle garanzie. Quello delle garanzie personali è già previsto nella SKC delle relative FTO (campo 00300 - NUMERO IDENTIFICATIVO DELLA GARANZIA PERSONALE) mentre per l'identificazione delle singole garanzie reali viene richiesto sulle FTA 09701.XX il nuovo **campo 05504 – ID GARANZIA REALE** a livello di singolo intermediario.

2.2. Garanzie di Confidi

La Circolare 140, che regola la classificazione delle controparti per settori di attività economica, non consente di riconoscere puntualmente i Confidi nell'ambito delle società finanziarie. Al fine di identificare se la singola garanzia non reale è fornita da un Confidi è richiesto sulle FTO di garanzie personali il nuovo digit **05506 – GARANZIA DI CONFIDI** con il seguente dominio:

0=NO

1=SI.

2.3. Tabelle di corredo

Sono state create le seguenti tabelle di corredo contenenti le informazioni da alimentare in input, necessarie alla generazione delle FTD della segnalazione NPL:

- **TCOR80 - TABELLA ANAGRAFICA CONTROPARTI (NPL)**

Tale tabella integra le informazioni anagrafiche relative al soggetto intestatario di posizioni in sofferenza o portatore di garanzie personali già disponibili nella documentazione Puma2 con quelle specifiche richieste dalla segnalazione NPL. Per accedere alla tabella si utilizza come chiave il campo 00030 - CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DEL CLIENTE per i debitori e il campo 00308 – CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DEL GARANTE per i garanti personali. La tabella viene utilizzata per generare le FTD 05560.00 (INFORMAZIONI ANAGRAFICHE SUL CENSITO) e 05564.00 (INFORMAZIONI ANAGRAFICHE SUL GARANTE) .

- **TCOR81 - TABELLA STRUMENTI (NPL)**

La tabella contiene i codici identificativi dello strumento, della linea di credito e il codice censito del debitore oltre a specifiche informazioni necessarie alla generazione della FTD 05561.00 (SINGOLA LINEA DI CREDITO).

- **TCOR82 - TABELLA BENI (NPL)**

La tabella contiene le informazioni anagrafiche relative ai singoli beni che compongono la garanzia reale ed è accessibile con il campo chiave **05093 - CODICE IDENTIFICATIVO DEL SINGOLO BENE/ATTIVITÀ A GARANZIA** derivato dal valore del campo ID SINGOLO BENE/ATTIVITÀ A GARANZIA presente nella tabella delle garanzie reali (TCOR83). Tale tabella è utilizzata per generare le informazioni anagrafiche sul bene/attività a garanzia da segnalare nella FTD 05562.00 (INFORMAZIONI ANAGRAFICHE SULSINGOLO BENE/ATTIVITA' A GARANZIA).

- **TCOR83 - TABELLA GARANZIE REALI (NPL)**

La tabella, accessibile con l'ID della garanzia reale (campo chiave 05504), contiene i codici identificativi dello strumento, della linea di credito, delle garanzie reali e dei singoli beni/attività che compongono la garanzia, e consente di integrare le informazioni già presenti per le garanzie reali con altre informazioni necessarie alla generazione delle FTD 05563.00 (SINGOLA GARANZIA REALE).

- **TCOR85 - TABELLA GARANZIE NON REALI (NPL)**

La tabella, accessibile con il numero identificativo della garanzia personale (campo chiave 00300), contiene i codici identificativi dello strumento, della linea di credito, delle garanzie non reali e dei singoli garanti portatori di garanzie personali, e consente di integrare le informazioni già presenti per le garanzie personali con altre informazioni necessarie alla generazione delle FTD 05565.00 (SINGOLA GARANZIA NON REALE).

3. FUNZIONI EXTRA TABELLARI

3.1. Funzione F05_2_5 - ripartizione per bilancio e connesse basi informative

La funzione F05_2_5 è stata modificata per prevedere, oltre alla scrittura sui rapporti dei campi ripetitivi, anche una diversa modalità di rappresentazione delle informazioni prodotte dal medesimo processo di ripartizione. In particolare, per ogni singolo rapporto, devono essere alimentati anche i seguenti due archivi

contenenti, per ciascuna quota garantita, il codice identificativo della garanzia che ha operato:

“RAPPORTI/FIDI/GARREALI”

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
Codice identificativo – Rapporto	00204
Codice identificativo – Fido	00277
Codice identificativo - Garanzia Reale	05504
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06626
Ammontare garantito Netto da valore contrattuale ⁴	06625
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06628

“RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI”

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
Codice identificativo – Rapporto	00204
Codice identificativo – Fido	00277
Codice identificativo Garanzia Personale	00300
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06636
Ammontare garantito Netto da valore contrattuale ⁵	06635
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06638

Tali archivi sono fondamentali per l'esecuzione della nuova funzione F61 che produce le informazioni richieste nelle FTD relative alle garanzie reali e non reali.

⁴ Tale importo, non necessario per la segnalazione NPL, viene impostato in previsione dei requisiti informativi previsti dalla futura segnalazione AnaCredit.

⁵ Tale importo, non necessario per la segnalazione NPL, viene impostato in previsione dei requisiti informativi previsti dalla futura segnalazione AnaCredit.

3.2. Funzione F60 – identificazione debitori da segnalare

La funzione ha lo scopo di determinare i debitori in sofferenza che superano la soglia di censimento di 100.000 euro, che rientrano nel perimetro della segnalazione NPL.

3.3. Funzione F61 – segnalazione delle esposizioni in sofferenza

La funzione opera la ripartizione delle garanzie reali composte da una pluralità di beni e produce le FTD 05560.00, 05562.00, 05563.00, 05564.00 e 05565.00 contenenti le informazioni relative al debitore censito, al singolo bene/attività a garanzia, alla singola garanzia reale, al garante personale e alla singola garanzia non reale.

La funzione F61 si compone di 3 fasi elaborative:

- **FASE 1: trattamento controparti** che ha lo scopo di produrre le FTD 05560.00 (informazioni anagrafiche sul censito) e di approntare un archivio di servizio contenente informazioni sui garanti portatori di garanzia non reale.
- **FASE 2: trattamento garanzie reali** che ha lo scopo di individuare le informazioni anagrafiche sul bene/attività a garanzia di tipo reale e di ripartire:
 - a. l'ammontare garantito lordo (campo 06626) presente sulle FTO di sofferenza che deve essere attribuito, per singolo bene, al campo "ESPOSIZIONE ASSISTITA DA GARANZIA REALE";

b. il fair value della garanzia reale del bene (TCOR82) che deve essere attribuito al campo “VALORE PRO QUOTA DELLA GARANZIA REALE” per singolo strumento, nel caso di operazioni diverse da pool.

In tale fase vengono inoltre prodotte le FTD 05562.00 e 05563.00 relative alle garanzie reali.

- **FASE 3: trattamento garanzie non reali** che ha lo scopo di individuare i garanti portatori di garanzia non reale che devono essere segnalati e di produrre le FTD 05564.00 e 05565.00 relative alle garanzie non reali.

ALLEGATI