

DIPARTIMENTO INFORMATICA
Servizio Rilevazioni Statistiche

NOTA ESPLICATIVA DEL 57° AGGIORNAMENTO DELLA CIRCOLARE N. 154

Con la presente nota si forniscono alcune indicazioni di dettaglio al fine di facilitare la lettura dell'aggiornamento in oggetto.

SEGNALAZIONI STATISTICHE INDIVIDUALI

Base informativa A2

Sezione II "Altri dati statistici"

- ✓ Nella sottosezione 1 "Dati patrimoniali", Parte seconda "Altri dati patrimoniali" è stata introdotta la voce 58366;

Le voci di seguito indicate sono state cambiate nella struttura con l'inserimento o la modifica di talune sottovoci e la variazione di alcuni attributi informativi:

- ✓ Sottosezione 1 "Dati patrimoniali", Parte terza "Vita residua – rischio di liquidità": voci 58446 e 58447;
- ✓ Sottosezione 1 "Dati patrimoniali", Parte quarta "Vita residua – rischio di tasso di interesse": voci 58403, 58405, 58410 e 58415;
- ✓ Sottosezione 4 "Altre informazioni", Parte seconda "Altre informazioni": voce 58892.

Parallel running

Le banche sono tenute a inviare anche la vecchia voce 58365, limitatamente alle date del 31 marzo e del 30 giugno 2015.

Base informativa W

Sezione III "Dati di bilancio"

Sono state introdotte le seguenti nuove voci:

- ✓ Sottosezione 3 "Dati patrimoniali: dati integrativi", Parte seconda "Qualità del credito": voci da 41061 a 41097 e da 40775 a 40778;
- ✓ Sottosezione 3 "Dati patrimoniali: dati integrativi", Parte terza "Cartolarizzazioni": voci da 40780 a 40784;
- ✓ Sottosezione 3 "Dati patrimoniali: dati integrativi", Parte quinta "Unità operanti all'estero": voci da 40854 a 40857.

Le voci di seguito indicate sono state cambiate nella struttura con l'inserimento o la modifica di talune sottovoci e la variazione di alcuni attributi informativi:

- ✓ Sottosezione 1 "Dati patrimoniali: attivo": voce 40603;
- ✓ Sottosezione 3 "Dati patrimoniali: dati integrativi", Parte quarta "Notizie complementari": voci 40812 e 40827;
- ✓ Sottosezione 6 "Conto economico: dati integrativi": voce 40994.

Parallel running

Le banche sono tenute a inviare anche le vecchie voci 40700, 40702, 40730, 40732, 40734 e 40745, limitatamente alla data del 30 giugno 2015.

o o o

Con il presente aggiornamento sono state abrogate, inoltre, le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 58365, 40700, 40701, 40702, 40703, 40704, 40707, 40709, 40712, 40713, 40714, 40715, 40716, 40717, 40718, 40719, 40720, 40721, 40722, 40723, 40724, 40725, 40726, 40727, 40730, 40731, 40732, 40747, 40734, 40736, 40737, 40739, 40741, 40746, 40752, 40765, 40766, 40767, 40772, 40773, 40812.32, 40812.34, 40812.36, 40812.38, 40812.40, 40812.42, 40827.02, 40827.04, 40827.06, 40827.08, 40827.10, 40827.12, 40827.14, 40827.16, 40847, 40848, 40850, 40851, 40994.01, 40994.03, 40994.05, 40994.07, 40994.09, 40994.11

SEGNALAZIONI STATISTICHE CONSOLIDATE

Base informativa EP

- ✓ Nella sezione II “Segnalazioni statistiche non armonizzate – banche” - Sottosezione 1 “Dati trimestrali – Parte seconda - Altre informazioni” sono state inserite le seguenti nuove voci: 36196, 36198 e 36200.

Parallel running

Le seguenti voci, provenienti dalla base informativa “M2”, sono da inviare in regime di “parallel running” fino alle segnalazioni di giugno 2015 con periodicità trimestrale : 36197, 36199 e 36201.

Base informativa M2

Segnalazione statistica – Sezione II: Gruppi bancari

Sono state introdotte le seguenti nuove voci:

- ✓ Sottosezione 2 “Dati semestrali”, Parte 3 “Informazioni sulla qualità del credito: consistenze e dinamiche”: voci 36206, 36208, 36210, 36212, 36214, 36216, 36218, 36220, 36222, 36224, 36226, 36228, 36230, 36232, 36234, 36236, 36238, 36482, 36483, 36484, 36485, 36486, 36487 e 36488;
- ✓ Sottosezione 2 “Dati semestrali”, Parte 4 “Cartolarizzazioni”: voci 36244, 36246, 36248, 36258 e 36260;
- ✓ Sottosezione 2 “Dati semestrali”, Parte 5 “Altre informazioni”: voci 36332 e 36338.

Le voci di seguito indicate sono state cambiate nella struttura con l’inserimento o la modifica di talune sottovoci e la variazione di alcuni attributi informativi:

- ✓ Sottosezione 2 “Dati semestrali”, Parte 1 “Vita residua – rischio di liquidità”: voci 36400 e 36401;
- ✓ Sottosezione 2 “Dati semestrali”, Parte 2 “Vita residua – rischio di tasso di interesse”: voci 36347, 36349, 36351 e 36353.

o o o

Con il presente aggiornamento sono state, inoltre, abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 23172, 23177, 23178 da 02 a 06, 23460.00, 36197, 36199, 36201,

36207, 36209, 36211, 36213, 36215, 36217, 36219, 36221, 36223, 36225, 36227, 36229, 36231, 36233, 36235, 36237, 36243, 36245, 36247, 36257, 36259, 36333, 36334.

SEGNALAZIONI PER LE SIM

Base informativa T

Sezione I “Dati patrimoniali”

Nella sezione 1.3 relativa alle “Altre informazioni”, vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: “Rischio di credito: attività finanziarie detenute per la negoziazione” (44058) e “Rischio di controparte: derivati di copertura” (44059).

SEGNALAZIONI PER I GRUPPI DI SIM

Base informativa V2

Sezione I “Dati patrimoniali”

Nella sezione 1.3 relativa alle “Altre informazioni”, vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: “Rischio di credito: attività finanziarie detenute per la negoziazione” (45272) e “Rischio di controparte: derivati di copertura” (45276).

SEGNALAZIONI PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI, ISTITUTI DI PAGAMENTO E ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA

Base informativa 3

Sezione I “Dati patrimoniali”

Nella sezione 1.1 relativa all’ “Attivo”, viene:

- ✓ rimodulata la voce “Attività finanziarie detenute per la negoziazione” (52002) mediante l’eliminazione della sottovoce “attività deteriorate” (19) e l’abolizione della disaggregazione secondo l’attributo informativo “qualità del credito”.

Sezione II “Altre informazioni”

Nella sezione 2.7 relativa alle “Cartolarizzazioni”, vengono:

- ✓ rimodulate e ricodificate le voci: “Esposizioni per cassa derivanti da operazioni di cartolarizzazione proprie” (52327), “Margini utilizzabili su linee di credito irrevocabili concesse nell’ambito di operazioni di cartolarizzazione proprie” (52329), “Garanzie rilasciate nell’ambito di operazioni di cartolarizzazione proprie” (52335), “Cartolarizzazioni tradizionali: ammontare complessivo delle attività cartolarizzate sottostanti ai titoli junior o ad altre forme di sostegno creditizio” (52339), “Cartolarizzazioni sintetiche: attività sottostanti ai titoli junior o ad altre forme di sostegno creditizio” (52341) ed abrogate le voci: 52326, 52330, 52334, 52340, 52342;

Nella sezione 2.8 relativa a “Qualità e flussi”, vengono:

- ✓ rimodulate e ricodificate le voci: “Esposizioni creditizie lorde verso clientela” (52371), “Esposizioni creditizie lorde verso banche ed enti finanziari” (52373), “Esposizioni creditizie lorde: ripartizione economica e territoriale” (52393) ed abrogate le voci: 52360, 52361, 52372;

Nella sezione 2.9 relativa ai “Dati integrativi”, viene:

- ✓ ricodificata la voce “Numero posizioni” (52415) ed abrogata la voce 46422.

Nella sezione 2.11 relativa a “Vita residua - parte prima - rischio di liquidità”, viene:

- ✓ modificata la struttura delle voci “Attività finanziarie per cassa” (52600) e “Pronti contro termine attivi” (52601) con l’introduzione della nota “Q” che limita l’applicazione della ripartizione secondo l’attributo informativo “qualità del credito” al solo portafoglio immobilizzato.

Nella sezione 2.11 relativa a “Vita residua - parte seconda - rischio di tasso d’interesse”, viene:

- ✓ modificata la struttura della voce “Portafoglio di negoziazione di vigilanza: attività finanziarie per cassa” (58403) con l’eliminazione della disaggregazione secondo l’attributo informativo “qualità del credito”;
- ✓ modificata la struttura delle sottovoci afferenti al fenomeno “Pronti contro termine attivi - portafoglio di negoziazione di vigilanza” (58410.04/06) con l’eliminazione della disaggregazione secondo l’attributo informativo “qualità del credito”.
- ✓ modificata la struttura delle sottovoci afferenti al fenomeno “Strumenti finanziari subordinati attivi - portafoglio di negoziazione di vigilanza” (58415.02/04/06/08), con l’eliminazione della disaggregazione secondo l’attributo informativo “qualità del credito”.

Base informativa 4

Sezione II “Altre informazioni”

Nella sezione 2.1 relativa al “Leasing”, viene:

- ✓ ricodificata la voce “Rettifiche di valore su crediti per leasing finanziario” (52121) ed abrogata la voce 52120.

Nella sezione 2.8 relativa alle “Qualità e flussi”, vengono:

- ✓ rimodulate e ricodificate le voci: “Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa in sofferenza” (52375), “Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa: inadempienze probabili” (52377), “Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute deteriorate” (52378), “Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni deteriorate” (52379), “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze per cassa” (52383), “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili per cassa” (52385), “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute deteriorate” (52387), “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate” (52389), “Rettifiche di valore complessive” (52394), “Esposizioni creditizie scadute non deteriorate” (52395) ed abrogate le voci: 52363, 52365, 52367, 52369, 52380, 52382, 52384, 52386, 52376, 52396;
- ✓ introdotte le nuove voci “Variazioni delle altre esposizioni oggetto di concessioni” (52381), “Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni oggetto di altre concessioni” (52391), “Rischio di credito: attività finanziarie detenute per la negoziazione” (52397), “Rischio di controparte: derivati di copertura” (52398), “Variazioni accumulate del fair value dovute al rischio di credito: attività finanziarie detenute per la negoziazione” (52399), “Variazioni accumulate del fair value dovute al rischio di controparte: derivati di copertura” (52402).

Sezione IV “Dati di fine esercizio”

Nella sezione 5.1 relativa all’ “Attivo”, viene:

- ✓ rimodulata la voce “Attività finanziarie detenute per la negoziazione” (52802) mediante l’eliminazione della sottovoce “attività deteriorate” (19) e l’abolizione della disaggregazione secondo l’attributo informativo “qualità del credito”.

° ° °

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE

TOMO II

SISTEMA DELLE CODIFICHE

Segnalazioni statistiche individuali e consolidate

(Basi informative A2, W e M2)

- ✓ Sono state introdotte due nuove variabili: “Tipo approccio” (codice campo 1296) e “Esposizioni con/senza concessioni” (codice campo 1297) che prevedono i seguenti valori:

“Tipo approccio” (codice campo 1296) - basi inf. “W” e “M2”

- per soggetto debitore.....	1501
- per singola transazione	1502
- per singola transazione con pulling effect.....	1503
- per singola transazione senza pulling effect.....	1504

“Esposizioni con/senza concessioni” (codice campo 1297) - basi inf. “A2”, “W” e “M2”

- esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate	285
- altre esposizioni creditizie.....	286

- ✓ E’ stata eliminata la variabile “Tipo scaduto” (codice campo 1193) – basi inf. “W” e “M2”

- ✓ È stato modificato il dominio della variabile Qualità del credito (codice campo 00522) come di seguito indicato:

Codifiche da utilizzare per le voci 40812, 40994 (base inf. "W") e 36337 (base inf. "M2"):

- in bonis 550010
- deteriorate 550009

Codifiche da utilizzare per le "informazioni di vita residua" (basi inf. "A2" e "M2") e per la voce 58892 (base inf. "A2")

- sofferenze 551000
- inadempienze probabili 550028
- scadute e/o sconfinanti deteriorate..... 550016
- altre attività 550010

Codifiche da utilizzare per la voci 41065, 40993 (base inf. "W"), 58360 (base inf. "A2") e 36332 (base inf. "M2")

- sofferenze..... 551000
- inadempienze probabili..... 550028
- scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per debitore 550022
- scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per transazione con pulling effect 550037
- scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per transazione senza pulling effect 550038
- altri finanziamenti oggetto di concessioni 550030
- altri finanziamenti..... 550029

Codifiche da utilizzare per le voci 40728 (base inf. "W") e 36239 (base inf. "M2")

- in bonis 550029
- altre attività oggetto di concessioni 550030
- deteriorate 550009

- ✓ È stato ampliato il dominio della variabile Fascia scaduto (codice campo 01216) con riferimento alle seguenti voci di nuova istituzione:

Codifiche valide per le voci 41061, 41062 (base inf. "W"), 36196 e 36198 (base inf. "M2"):

- Fino a 1 mese.....	395
- Da oltre 1 mese fino a 3 mesi.....	024
- Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi.....	399
- Da oltre 6 mesi fino a 1 anno.....	400
- Oltre 1 anno.....	403

TOMO III

SISTEMA DELLE CODIFICHE

Segnalazioni statistiche e di vigilanza degli organismi di investimento collettivo del risparmio (O.I.C.R.)

✓ È stato modificato il dominio della variabile "Qualità del credito" (codice campo 00522) come di seguito indicato:

- in bonis	550010
- sofferenze	551000
- inadempienze probabili	550028
- esposizioni scadute deteriorate	550020

Segnalazioni degli intermediari finanziari ex art. 107 D.lgs. 385/93, degli istituti di pagamento e degli istituti di moneta elettronica

✓ È stata introdotta la variabile "Esposizioni con/senza concessioni" (codice campo 01297). I valori previsti sono i seguenti:

- esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate	285
- altre esposizioni creditizie.....	286

✓ È stata introdotta la variabile "Tipo approccio" (codice campo 01296).

Per le voci 52371.06/14/22/30, 52378.66 e 52394.06 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- per soggetto debitore.....	1501
------------------------------	------

- per singola transazione 1502

Per le voci 52371.10 e 52394.10, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- per soggetto debitore..... 1501
- per singola transazione con pulling effect..... 1503
- per singola transazione senza pulling effect..... 1504

✓ È stata abrogata la variabile “Tipo scaduto” (codice campo 1193).

✓ È stato modificato il dominio della variabile “Qualità del credito” (codice campo 00522); la struttura è ora la seguente:

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, 46535, 52122, 52151, 52164, 52166, 52184, 52186, 52254, 52296, 52298, 52393, 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

- non applicabile 000777

(l'opzione 'non applicabile' è ammessa esclusivamente con riferimento alle voci 52600 e 52601)

✓ È stato modificato il dominio della variabile “Fascia scaduto” (codice campo 01216); la struttura è ora la seguente:

Per le voci 52190 e 52192, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- Da 1 giorno fino a 90 gg.	398
- Da oltre 90 gg. fino a 180 gg.	399
- Da oltre 180 gg. fino a 1 anno.	400
- Oltre 1 anno.....	403

Per le voci 52371, 52373 e 52395, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- Fino a 1 mese.....	395
- Da oltre 1 mese fino a 3 mesi.....	024
- Da 3 mesi fino a 6 mesi.....	399
- Da 6 mesi fino a 1 anno.....	400
- Oltre 1 anno.....	403

✓ È stato modificato il dominio della variabile "Portafoglio contabile" (codice campo 01014); la struttura è ora la seguente:

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, 52373, 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 di vigilanza	550
- portafoglio immobilizzato	554

o o o

DECORRENZA DELLE INNOVAZIONI SEGNALETICHE

Segnalazioni statistiche individuali

Le innovazioni segnaletiche, per le basi informative A2 e W, decorrono a partire dalle segnalazioni riferite al 31 marzo 2015 per le segnalazioni trimestrali e al 30 giugno per quelle semestrali, ad eccezione delle nuove voci 58366.10, 58366.24, 41061 sottovoci da 14 a 26, 41062 sottovoci da 14 a 26, 41063.14, 41063.22, 41063.64, 41063.72, 41066.12,

41066.32, 41067.02, 41068.02, 41069.02, 41070.02, 41073.02, 41073.26, 41074.02, 41074.26, 41075, 41076, 41077.14, 41078.14, 41079.14, 41080.14, 41083.14, 41083.46, 41084.14, 41084.46, 41085, 41086, 41091.22, 41096.22, 41097 sottovoci da 02 a 06, 40854.22, 40854.32, 40855.22, 40855.32, 40856.12, 40856.32, 40857.12, 40857.32 che decorrono a partire dalle segnalazioni riferite alla data contabile di settembre 2015.

Segnalazioni statistiche consolidate

Le innovazioni segnaletiche, per le basi informative EP ed M2, si applicano alle segnalazioni trimestrali riferite al 31 marzo 2015 e alle segnalazioni semestrali riferite al 30 giugno 2015, ad eccezione delle nuove voci 36196 sottovoci da 14 a 26, 36198 sottovoci da 14 a 26, 36200.14, 36200.22, 36200.64, 36200.72, 36206.02, 36210.02, 36212.02, 36218.02, 36218.26, 36220.02, 36220.26, 36222.14, 36224.14, 36226.14, 36228.14, 36234.14, 36234.46, 36236.14, 36236.46, 36238, 36338.12, 36338.32, 36482, 36483 e 36488 che decorrono a partire dalle segnalazioni riferite alla data contabile 30 settembre 2015.

Segnalazioni degli enti finanziari

Le innovazioni segnaletiche decorrono a partire dalle segnalazioni trimestrali riferite al 31 marzo 2015 e semestrali riferite al 30 giugno 2015. Fanno eccezione le voci e sottovoci: 52371.14-26, 52373.14-26, 52375.02, 52377.02, 52379.02 e 26, 52381, 52383.14, 52385.14, 52389.14 e 46, 52391, 52394.14 e 22, 52395.02 e 06 che decorrono dalle segnalazioni trimestrali riferite al 30 settembre 2015 e semestrali riferite al 31 dicembre 2015. Medesima decorrenza si applica, per estensione, anche all'opzione segnaletica "in bonis: esposizioni oggetto di concessioni" (codice 550029) dell'attributo informativo "qualità del credito".

o o o

ERRATA CORRIGE

Con l'occasione sono state apportate le seguenti correzioni:

Base informativa A1

- ✓ Modificata la struttura delle sottovoci "Rapporti con clientela – Margini disponibili su linee di credito in conto corrente concesse a clientela: margini irrevocabili" (58070.24) e "Rapporti con clientela – Margini disponibili su linee di credito in conto corrente concesse

a clientela: margini revocabili” (58070.28) prevedendo un diverso livello di disaggregazione della variabile “settore di controparte”.

Base informativa A3

- ✓ Inserita la disaggregazione secondo l'attributo informativo “Stato” anche nei confronti delle controparti residenti (al pari delle controparti non residenti) per la voce “Movimenti e numero degli assegni circolari e movimenti degli assegni bancari interni” (58520) sottovoci 02 (movimenti assegni circolari: emissioni) e 12 (numero assegni circolari emessi).

Base informativa A4

- ✓ Eliminazione della voce “Finanziamenti oltre il breve termine in euro alle famiglie, istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e a società non finanziarie residenti nell'area UEM (valore nominale)” (58468) a seguito dello spostamento della stessa nella base informativa A1.

Base informativa 3

- ✓ Eliminata la nota “XD” con riferimento alla voce “Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con l'ente segnalante” (46440).
- ✓ Modificata l'indicazione della base informativa di riferimento (da “3” a “4”) per la voce “Versamento contante presso ATM” (58735)