

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2024 04 03	2019 05 16	9999 99 99

Generalità

La procedura PUMA tratta differenti rilevazioni relative alle statistiche sui tassi di interesse attivi e passivi praticati dalle banche:

- una rilevazione armonizzata delle statistiche sui tassi di interesse, inserita nel flusso segnaletico principale della matrice dei conti (base informativa A1);
- una rilevazione decadale, identificata dalla base informativa D1;
- una rilevazione analitica dei tassi attivi, riferita nominalmente alla clientela ordinaria censita nell'ambito della CR (base informativa AT).

Queste rilevazioni sono tutte effettuate su base campionaria.

RILEVAZIONE ARMONIZZATA DELLE STATISTICHE SUI TASSI DI INTERESSE

La Circolare n. 248 del 26.6.2002 contiene le "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi". Tale rilevazione statistica è utilizzata come strumento di monitoraggio dei meccanismi di trasmissione degli impulsi di politica monetaria. La circolare dà attuazione al Regolamento BCE n. 2013/34 del 24.09.2013 con il quale sono state aggiornate le statistiche sui tassi di interesse applicati dalle istituzioni finanziarie e monetarie dei paesi dell'area dell'Euro.

Tale rilevazione deve essere effettuata da un campione di banche rappresentative dell'intero sistema, indicato nell'allegato della suddetta Circolare. Essa ha per oggetto i tassi di interesse che le banche applicano ai finanziamenti e ai depositi in euro in essere con residenti nei paesi dell'area dell'Euro appartenenti ai settori delle famiglie (e istituzioni senza scopo di lucro

al servizio delle famiglie) e delle imprese non finanziarie; sono distintamente rilevati i tassi sulle consistenze di fine periodo e quelli sulle "nuove operazioni" (cfr. par. IV.2), cioè i contratti di finanziamento o di deposito stipulati nel periodo di riferimento; per questi ultimi va segnalato anche l'ammontare dell'operazione. Costituisce eccezione la voce 40090 - Depositi a vista per la quale il dettaglio informativo della variabile "settore di attività economica della controparte" include tutti i sottosettori (per le controparti residenti) e sottogruppi (per le controparti non residenti) della "clientela ordinaria" escludendo le autorità bancarie e banche.

Nell'ambito delle nuove operazioni, deve essere data specifica evidenza alle rinegoziazioni, individuate attraverso la valorizzazione ad "1" del campo di input **05084 - DIGIT FINANZIAMENTI RINEGOZIATI.**

Tra le disaggregazioni previste si segnala che i tassi nei confronti delle famiglie (e delle istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie) sono ripartiti anche in relazione alla finalità del credito. Per determinati fenomeni è prevista anche la disaggregazione per vita residua.

Inoltre per le FTD 40028 e 40045 relative ai finanziamenti garantiti la rilevazione prende in considerazione solo le garanzie che rispondono ai requisiti generali e specifici previsti dalla normativa prudenziale in materia di tecniche di attenuazione del rischio di credito (campi 05751, 05752 = 1) (Cfr. F05_2_4). Al riguardo le garanzie ipotecarie sono da includere anche nel caso in cui, al momento della segnalazione, l'iscrizione della garanzia ipotecaria non sia ancora perfezionata. Tale condizione viene individuata attraverso la valorizzazione ad 1 del campo **05876 - DIGIT GARANZIA IPOTECARIA CON ISCRIZIONE NON PERFEZIONATA – POTENZIALMENTE AMMISSIBILE –** in input sulla FTO 09701.02.

Le garanzie contrassegnate dal campo 05876 uguale a 1 devono essere incluse in tutte le ripartizioni diverse dalla CRM. La valorizzazione di tale digit non intende, infatti, alterare i criteri per l'alimentazione delle ipoteche già in essere

per le restanti segnalazioni, inclusa la CR.

RILEVAZIONE DECADALE

La rilevazione decadale ha lo scopo di fornire informazioni sintetiche e tempestive (ogni dieci giorni), riferite alla clientela ordinaria residente, su un ristretto numero di aggregati patrimoniali e, per talune tipologie di rapporti, sui tassi applicati dalle banche; essa, inoltre, pone un particolare “focus” sulle operazioni poste in essere nella decade di riferimento (“nuove operazioni”) con riferimento ad alcune forme di finanziamento e ai pronti contro termine passivi, nonché, con periodicità mensile, sulle emissioni obbligazionarie, rilevate in termini di consistenze, di ammontare collocato e di tassi relativi.

La segnalazione è richiesta alle banche facenti parte di un campione definito nell’ambito della normativa di riferimento cui si fa rinvio, che è stato reso omogeneo rispetto al campione di banche tenuto all’invio della suddetta rilevazione armonizzata.

La segnalazione decadale è stata allineata ai criteri segnaletici generali definiti nella rilevazione armonizzata dei tassi d’interesse (CIRC. 248), dalla quale differisce per il mancato trattamento delle operazioni estinte e dei mutui stipulati da erogare.

Si precisa che dal calcolo dei tassi di interesse sulle obbligazioni emesse sono esclusi i tassi relativi alle obbligazioni destinate ad essere sottoscritte da soggetti appartenenti al gruppo della banca segnalante. Tale esclusione viene effettuata tramite la valorizzazione ad 1 del campo di input **05125 - DIGIT OBBLIGAZIONI DESTINATE A SOGGETTI DEL GRUPPO.**

Le FTO interessate alla segnalazione decadale non prevedono alcun trattamento da parte della fase “Fidi e garanzie” F05; esse sono caratterizzate nel DB Puma dalla presenza del valore 1 nell’apposito attributo “RIL-DECADALI” nella tabella STRUCTUREITEM. Alla luce di questa considerazione, la fase di smistamento – qualora relativa alla sola base

informativa D1 - dovrà classificare tali informazioni come dati che non interessano la fase “Fidi e garanzie” (“dati da non ripartire”), la quale, pertanto, non sarà eseguita, senza che ciò condizioni l’elaborazione della successiva fase di generazione.

RILEVAZIONE ANALITICA DEI TASSI D’INTERESSE

La Circolare 297 del 16.5.2017 (“Rilevazione dei dati granulari sul credito: Istruzioni per gli intermediari segnalanti”) disciplina la rilevazione dei tassi d’interesse attivi per debitore nel Capitolo 2 e degli attributi TAEG e Commissioni e Spese per singolo strumento (cfr. tavola T1M) nel Capitolo 1 Sez. 2. Le banche segnalanti sono tenute a inviare le informazioni come di seguito indicato:

- **informazioni per debitore** fornite dalle banche partecipanti ad AnaCredit con riferimento alle persone fisiche e ditte individuali (escluse dal perimetro) e dalle banche non partecipanti ad AnaCredit per tutti i finanziamenti per cassa concessi alla clientela ordinaria distintamente per le categorie di rischio autoliquidanti (FTD 55020), a scadenza (FTD 55040) e a revoca (FTD 55060);
- **informazioni per singolo strumento (*loan by loan*)** fornite dalle Banche partecipanti AnaCredit, con riferimento a tutte entità giuridiche previste dal perimetro segnaletico, con esclusione delle persone fisiche e ditte individuali.

Particolarità

Le informazioni **per debitore**, da segnalare con cadenza trimestrale, hanno per oggetto le operazioni in essere alla fine del trimestre di riferimento, per le quali vengono richiesti i numeri computistici, gli interessi maturati nel periodo nonché le commissioni e le spese. Con riferimento alla categoria dei rischi a scadenza, sono altresì richieste informazioni sui finanziamenti in euro accesi nel trimestre (“nuove operazioni” FTD 55042), articolate per tasso annuo effettivo globale (TAEG) e per ammontare dell’operazione, ancorché estinti al momento della rilevazione. A tal fine sono considerate “nuove operazioni” tutti i contratti stipulati durante il trimestre anche se il relativo finanziamento non sia stato

ancora erogato. Convenzionalmente, nella sezione riferita ai dati di fine periodo, le operazioni di sconto vanno segnalate solo nel trimestre in cui è avvenuto l'anticipo con riferimento a tutte le presentazioni del trimestre (anche se alla data della rilevazione i crediti presentati sono scaduti), sempre che il rapporto di finanziamento sia in essere nell'ultimo giorno del trimestre di riferimento (cfr. F09_2).

Le informazioni per singolo strumento (*loan by loan*) si segnalano con cadenza mensile nella Survey T1M – Tavole *Instrument e Financial*. (Cfr.I0804 - AnaCredit)

Indicazioni per la predisposizione dell'input

File guida lavorazioni

A seconda del campione a cui partecipano, le banche devono impostare con il valore 1 gli appositi digit del file guida lavorazioni di seguito descritti:

- digit "tassi bce" relativo alla partecipazione alle rilevazioni campionarie "tassi armonizzati";
- digit "attivi CR" relativo alla partecipazione alla rilevazione campionaria "tassi attivi CR";
- digit "decadali" relativo alla partecipazione alla rilevazione campionaria "decadale";
- digit "segnalazione anacredit" relativo alla partecipazione alla rilevazione AnaCredit.

Questa impostazione consente, ovviamente, di testare la condizione preliminare per la generazione delle rispettive segnalazioni (cfr. TR0FGL3 – File guida lavorazioni (Tipo Record "3")).

Principali campi di input relativi alle rilevazioni “Tassi Armonizzati”, “Decadale”, “AnaCredit” e “Tassi Attivi”

Campo 00113 – “TIPO TASSO”

Rappresenta la tipologia del tasso creditore applicato. Ha il seguente dominio:

0 = tasso fisso

2 = tasso variabile

3 = tasso misto

Il valore “3” deve essere utilizzato per i rapporti che prevedono la corresponsione di un tasso di interesse fisso per i primi anni di durata del contratto e di un tasso di interesse indicizzato per il restante periodo di tempo, o viceversa.

Campo 05513 – “TIPO TASSO INTERESSE ATTIVO PER FTO DEL PASSIVO”

Rappresenta la tipologia del tasso debitore applicato ed è richiesto per le FTO di conto corrente del passivo nelle quali, invece, il campo 00113 riporta il tipo tasso creditore effettivamente applicato alla data di segnalazione. Ha il seguente dominio:

0 = tasso fisso

2 = tasso variabile

3 = tasso misto

Il valore “3” deve essere utilizzato per i rapporti che prevedono la corresponsione di un tasso di interesse fisso per i primi anni di durata del contratto e di un tasso di interesse indicizzato per il restante periodo di tempo, o viceversa. (Cfr. I0804)

Campo 00730 - IMPORTO DELLE "NUOVE OPERAZIONI"

È l'importo relativo alle "nuove operazioni" (come definite dalla Circ. 248 par IV.2) da segnalare su tutte le FTO interessate. Il predetto importo è di norma pari o inferiore al saldo contabile; nell'ipotesi di operazioni estinte (con saldo contabile pari a zero) sarà ovviamente maggiore. Specifici controlli di input, associati alla base informativa in elaborazione, prevedono che esso sia

significativo qualora la data di erogazione/acquisizione fondi sia compresa nel periodo di riferimento (cfr. campo 00241).

Campo 00241 - DATA DI EROGAZIONE/ACQUISIZIONE FONDI

Per riconoscere le "nuove operazioni" effettuate nel periodo di riferimento delle segnalazioni e generare correttamente l'output è necessario disporre su tutti i rapporti della data di erogazione (o acquisizione) dei fondi. A tal fine, su tutte le forme tecniche di rapporto interessate, è richiesto il campo 00241 - previsto anche nelle forme tecniche dei fidi ma con altro significato - che assume il duplice significato di data di erogazione del finanziamento o di data di acquisizione dei fondi, rispettivamente per le informazioni dell'attivo o del passivo. Qualora il suddetto campo 00730 sia significativo, tale data deve essere compresa nel mese di riferimento. In caso di rinegoziazione di condizioni contrattuali per le quali sia previsto l'utilizzo del medesimo rapporto, il campo 00241 deve essere uguale alla data di rinegoziazione. Va sottolineato che il campo 00241 rappresenta un attributo univoco del rapporto, poiché guida la generazione delle "nuove operazioni" in tutte e tre le segnalazioni (tassi armonizzati, tassi attivi CR e decadale).

Campo 00056 - TIPOLOGIA OPZIONE SU TASSO DI INTERESSE

I contratti che prevedono una opzione per il passaggio da un tasso fisso ad un tasso variabile e viceversa - da contrattare al momento della scadenza dell'opzione - debbono essere classificati tra le "nuove operazioni".

A tal fine è previsto il campo 00056 con i seguenti valori:

0 = no

1 = opzione su tasso predefinito contrattualmente

2 = opzione su tasso da concordare alla data di scadenza dell'opzione

Campo 00067 - DATA ESERCIZIO OPZIONE SU TASSO DA CONCORDARE

In corrispondenza del valore 2 del campo 00056 è richiesta la data dell'esercizio dell'opzione che guida la generazione delle "nuove operazioni" e la relativa "durata originaria del tasso".

Il campo 00067 viene richiesto anche per i contratti a tasso fisso (00113=0 - fisso) con opzione su tasso predefinito (valore 1 del campo 00056) allo scopo di determinare la "durata originaria del tasso".

La corretta generazione delle "nuove operazioni" e della durata originaria del tasso, nei casi sopra menzionati richiede, peraltro, che siano correttamente gestite le fattispecie delle Avvertenze Generali della Matrice dei conti - Vita Residua (Circolare 272).

Si richiama pertanto l'attenzione sulle citate disposizioni che prevedono:

- nel caso di rapporti che prevedano la corresponsione di un tasso d'interesse fisso per i primi anni di durata del contratto e di un tasso d'interesse indicizzato per il restante periodo di tempo, l'operazione deve essere convenzionalmente classificata tra i rapporti a tasso indicizzato (campo 00113=2-variabile, 00113=3-misto);
- i rapporti che prevedono la corresponsione di un tasso d'interesse fisso (indicizzato) e la facoltà per il cliente o per la banca di trasformarlo, dopo un determinato intervallo temporale, in tasso indicizzato (fisso) devono essere segnalati tra i rapporti a tasso fisso (indicizzato) e quindi con il campo 00113=0 - fisso (00113=2-variabile, 00113=3-misto). Dopo la scadenza dell'opzione i rapporti in questione devono essere segnalati tra quelli a tasso fisso o a tasso indicizzato in base al tasso d'interesse effettivamente riconosciuto (tasso originario, se l'opzione non è stata esercitata; tasso modificato, nell'ipotesi di esercizio dell'opzione).

Campo 00253 - DATA DI STIPULA

La stessa esigenza indicata nel punto precedente, relativamente al campo 00241, si pone per le forme tecniche dei fidi relative ad operazioni di mutuo e altri finanziamenti, al fine di riconoscere le "nuove operazioni" da segnalare nel

caso di mutui e altri finanziamenti stipulati ma non erogati (valori 2, 3 del campo 00158); per queste è pertanto richiesto il campo 00253.

In proposito, si richiama l'attenzione su quanto già disciplinato per la corretta rilevazione dei finanziamenti ad erogazione parziale (ad es., mutui a stato di avanzamento) ovvero sulla necessità di segnalare in input record distinti di fido in corrispondenza della parte erogata 00158=0 e di quella stipulata da erogare (00158=2, 3).

Si precisa, inoltre, che tale campo è obbligatorio quando il campo 00158 è uguale ai valori 2, 3 e che, una volta alimentata la "data di stipula" sul fido, deve essere mantenuta anche per i periodi successivi alla prima segnalazione; nel caso di mutui e altri finanziamenti erogati per stati di avanzamento, la data in questione deve essere riportata sui fidi che assistono le singole tranche erogate. Infine, il campo 00253 deve assumere valore zero o assente in caso di mutui e altri finanziamenti stipulati ed erogati nello stesso mese.

Campo 00679 - TASSO ANNUO EFFETTIVO INCLUSIVO DELLE SPESE

È il tasso, espresso in percentuale annua, inclusivo delle componenti accessorie del finanziamento (commissioni, remunerazioni, diritti e spese). Tale campo deve essere calcolato considerando sempre la prospettiva dell'ente segnalante, ovvero al lordo di contributi di terze parti. Nell'ambito della rilevazione "Armonizzata Tassi BCE" di base A1 è il tasso da segnalare per le "nuove operazioni" relative al credito al consumo e ai finanziamenti finalizzati all'acquisto di abitazioni (FTD 40055.02). Nell'ambito della rilevazione "AT" va segnalato per tutte le "nuove operazioni" (FTD 55042.13). Nella segnalazione AnaCredit il campo è richiesto a titolo di discrezionalità nazionale nella TAVOLA 2 - DATI SULLO STRUMENTO (Cfr. I0804). Il campo può assumere sia valori positivi sia negativi.

Campo 00678 - TASSO DI INTERESSE ANNUO

Tasso annualizzato concordato o tasso di interesse definito in senso stretto ai sensi del regolamento (UE) n. 1072/2013 della Banca centrale europea (BCE/2013/34). È utilizzato per produrre le informazioni aggregate sui tassi di interesse armonizzati a livello europeo ed è presente su tutti gli strumenti. Per quanto riguarda le FTO 02341.XX il ragionamento **R23 - RAGCALTASS** effettua il calcolo del tasso medio ponderato degli effetti sottostanti rilevati sulle relative FTA 03905.02/32.

In AnaCredit nel caso in cui lo strumento sia infruttifero (campo 00146 = 1) è considerato “non applicabile” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale; ne consegue che il campo 00678 non deve essere alimentato e la procedura PUMA provvede ad impostare il valore -9999999999 (“non applicabile”). Il campo può assumere valori sia positivi sia negativi.

Campo 00778 – TASSO DI INTERESSE ANNUO ATTIVO PER FTO DEL PASSIVO

Per quanto riguarda le FTO di conto corrente del passivo che prevedono il campo 00678 è richiesto in input il **campo 00778** con il quale veicolare il tasso debitore contrattuale di tali operazioni; per esse, infatti, il campo 00678 riporta il tasso creditore effettivamente applicato alla data di segnalazione.

Campo 06001 - INTERESSI DARE MATURATI NEL TRIMESTRE

È dato dalla somma degli importi maturati a tale titolo sul rapporto nel periodo di riferimento, a prescindere dal momento della liquidazione.

Campo 06002 - INTERESSI AVERE MATURATI NEL TRIMESTRE

È dato dalla somma degli importi maturati a tale titolo sul rapporto nel periodo di riferimento, a prescindere dal momento della liquidazione.

Campo 06003 - NUMERI COMPUTISTICI DARE DEL TRIMESTRE

È dato dalla somma dei prodotti dei singoli movimenti dare del rapporto in linea capitale per i corrispondenti giorni di valuta, relativi al trimestre di riferimento, indipendentemente dal momento della liquidazione. Si precisa che nel caso di operazioni di sconto i numeri computistici vanno calcolati tenendo conto del netto ricavo degli effetti.

Campo 06004 - NUMERI COMPUTISTICI AVERE DEL TRIMESTRE

È dato dalla somma dei prodotti dei singoli movimenti avere del rapporto in linea capitale per i corrispondenti giorni di valuta, relativi al trimestre di riferimento, indipendentemente dal momento della liquidazione.

Campo 06005 - COMMISSIONI E SPESE DEL RAPPORTO

È dato dalla somma degli oneri connessi con l'operazione di finanziamento, da individuare secondo le indicazioni fornite dalla normativa.

Campo 06813 - COMMISSIONI E SPESE

Tale campo utilizzato è utilizzato a titolo di discrezionalità nazionale nella **Tavola 3 - Dati finanziari** quale informazioni per singolo strumento (*loan by loan*) fornite dalle Banche partecipanti AnaCredit (Circ. 297), con riferimento a tutte entità giuridiche previste dal perimetro segnaletico, con esclusione delle persone fisiche e ditte individuali. Il campo replica i contenuti del campo 06005. Le banche che segnalano AnaCredit su base trimestrale valorizzano il campo 06813 con l'importo maturato nel trimestre, in tale caso esso viene a coincidere con il campo 06005. (Cfr. I0804- AnaCredit).

Campo 05906 - TASSO DI RIFERIMENTO (*Reference rate*)

Tasso di riferimento utilizzato per il calcolo del tasso di interesse effettivo. Viene richiesto in input su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che presentano valori dei campi 00113/05513 diversi da zero; il contenuto del campo 05906, in formato alfanumerico, è una combinazione del valore del tasso di riferimento e del valore della scadenza (per il dominio cfr. **TCOR45**). Il valore 17 - "altri tassi di riferimento singoli - 1W" è utilizzato per gli strumenti parametrizzati al "tasso BCE". Se il tasso di riferimento non è rilevante il campo viene impostato dalla procedura pari a 0 ("non applicabile") (Cfr. I0804).

Campo 05907 - DIFFERENZIALE (SPREAD)/MARGINE DEL TASSO DI INTERESSE (*Interest rate spread/margin*)

Rappresenta il margine o differenziale (spread) (espresso in percentuale) da aggiungere al tasso di riferimento utilizzato per il calcolo del tasso di interesse in punti base. È previsto su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che possono presentare valori dei campi 00113/05513 diversi da zero; il contenuto del campo 05907 va espresso con formato di 4 interi e 6 decimali (ad es. 100 punti base corrispondono all'1% e il campo deve essere alimentato pari a 0000010000). Se allo strumento non si applica alcuno spread/margine il campo non deve essere alimentato e viene impostato dalla procedura pari a -9999999999 ("non applicabile"). Se allo strumento si applica invece uno spread/margine dello 0% il campo deve essere alimentato convenzionalmente pari a 0000000001 e in AnaCredit la **funzione F66_1_2 - TAVOLA 2 - DATI SULLO STRUMENTO** di generazione della tavola pone il campo pari a 0000000000. (Cfr. I0804)

Campo 05908 – TASSO DI INTERESSE MASSIMO (*Interest rate cap*).

Rappresenta il valore massimo per il tasso di interesse applicato. È previsto su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che possono presentare valori dei campi 00113/05513 diversi da zero; il contenuto del campo 05908 va espresso con formato di 4 interi e 6 decimali (ad es. un *cap* del 3% deve essere alimentato in tale campo come 0000030000). Se allo strumento non si applica alcun tasso massimo il campo viene impostato dalla procedura pari a -9999999999 ("non applicabile"). Se allo strumento si applica invece un tasso di interesse massimo dello 0% il campo deve essere alimentato convenzionalmente pari a 0000000001 e in AnaCredit la **funzione F66_1_2** di generazione della tavola pone il campo pari a 0000000000 (Cfr. I0804).

Campo 05909 – TASSO DI INTERESSE MINIMO (*Interest rate floor*)

Rappresenta il valore minimo per il tasso di interesse applicato. È previsto su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che possono presentare valori dei campi 00113/05513 diversi da zero; il contenuto del campo 05909 va espresso con formato di 4 interi e 6 decimali (ad es. un *floor* dello 0,5% deve essere alimentato in tale campo come 0000005000). Se allo strumento non si applica alcun tasso minimo il campo viene impostato dalla procedura pari a - 9999999999 ("non applicabile"). Se allo strumento si applica invece un tasso di interesse minimo dello 0% il campo deve essere alimentato convenzionalmente pari a 0000000001 e in AnaCredit la funzione F66_1_2 di generazione della tavola pone il campo pari a 0000000000 (Cfr. I0804).