

**RILEVAZIONE DEI  
TASSI DI INTERESSE ATTIVI E PASSIVI:  
GLI ADEGUAMENTI PUMA2**

Roma, maggio 2010



## INDICE

<b><i>PREMESSA</i></b> .....	<b><i>5</i></b>
<b><i>1. INTERVENTI COMUNI A ENTRAMBE LE RILEVAZIONI</i></b> .....	<b><i>5</i></b>
<b><i>2. TASSI DI INTERESSE ARMONIZZATI</i></b> .....	<b><i>8</i></b>
<b><i>2.1 Esclusione delle attività deteriorate</i></b> .....	<b><i>8</i></b>
<b><i>2.2 Finanziamenti garantiti per tassi BCE e base informativa A4 (nuova funzione F05_2_4)</i></b> .....	<b><i>8</i></b>
<b><i>2.3 Precisazioni relative alla predisposizione dell'input</i></b> .....	<b><i>11</i></b>
<b><i>3. SEGNALAZIONI DECADALI</i></b> .....	<b><i>12</i></b>
<b><i>ALLEGATI</i></b> .....	<b><i>13</i></b>



## **PREMESSA**

Nel mese di dicembre 2009 è stato emanato il 1° aggiornamento della circolare n. 248 (“Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi”), che entra in vigore il 30 giugno 2010. Inoltre nel mese di febbraio 2010 è stato emanato il 7° aggiornamento della circolare n. 136 (“Segnalazioni statistiche decadali”), che entra in vigore a partire dalla prima decade di giugno 2010. Tali rilevazioni riguardano solo le banche appartenenti al campione di riferimento.

La presente nota tecnica illustra i relativi interventi di adeguamento apportati alla documentazione PUMA2. Al riguardo si fa presente che rimane comunque valida l'impostazione generale descritta nelle istruzioni I0019\_21 (cfr. Manuale tecnico funzionale).

### **1. INTERVENTI COMUNI A ENTRAMBE LE RILEVAZIONI**

Le nuove disposizioni prevedono una diversa classificazione delle operazioni interessate. In particolare viene data autonoma evidenza ai tassi praticati agli affidamenti collegati agli utilizzi di carte di credito e viene sostituita la categoria dei “conti correnti attivi e operazioni assimilate” con la nuova categoria dei “conti correnti attivi e prestiti rotativi”.

Al riguardo si segnalano i seguenti interventi:

- gli anticipi su effetti, altri titoli di credito e documenti s.b.f. (FTO 01119.02) e gli anticipi per operazioni di factoring (FTO 01151.05), se non prestiti rotativi, devono essere rilevati nelle nuove operazioni, con conseguente richiesta in input dei campi 00241 (Data erogazione/acquisizione fondi) e 00730 (Nuove operazioni del periodo); dette operazioni erano invece precedentemente assimilate ai conti correnti attivi;
- alcune FTO, precedentemente incluse nelle nuove operazioni, sono ora da comprendere solo se non si tratta di prestiti rotativi:
  - 01107.02 - Anticipazioni attive non regolate in C/C
  - 01119.10 - Finanziamenti a clientela ordinaria per anticipi: all'esportazione
  - 01119.16 - Finanziamenti a clientela ordinaria per anticipi: all'importazione
  - 01131.14 - Sovvenzioni a concedenti servizi di tesoreria, ricevitoria, esattoria: a scadenza fissa
  - 01131.18 - Sovvenzioni per la costituzione di depositi obbligatori o cauzionali per conto terzi: a scadenza fissa
  - 01131.22 - Sconto di annualità: a scadenza fissa
  - 01131.26 - Sovvenzioni diverse: a scadenza fissa
  - 01163.04 - Cessioni di credito pro solvendo da clientela ordinaria: a scadenza fissa
  - 01163.12 - Cessioni di credito pro soluto con debitore clientela ordinaria: a scadenza fissa
- la FTO 01115.18 (Conti correnti attivi – clientela ordinaria: altri conti correnti) viene ora inclusa nelle nuove operazioni se si tratta di margini di variazione (campo 00192 = 2); quindi sotto tale condizione sono richiesti in input i campi 00241 e 00730;

- la forma tecnica 03905.32 (Dettaglio rischio di portafoglio – operazioni con fondi di terzi in amministrazione), ausiliaria delle FTO 02341.50/52, viene inclusa nelle rilevazioni dei tassi, analogamente alle altre forme tecniche relative alle operazioni con fondi di terzi; quindi viene chiesto in input il campo 00678 (Tasso di interesse annuo), mentre i campi 00241 e 00730, precedentemente richiesti solo ai fini tassi C.R., sono ora necessari anche per i tassi di interesse armonizzati e decadali. Tale FTA viene inclusa in “Fidi e garanzie”;
- il trattamento delle operazioni di factoring con pagamento del prezzo a titolo definitivo (FTO 01151.07) è stato reso coerente con la nuova impostazione descritta nella Nota tecnica "1° aggiornamento della circ. 272 - seconda parte: gli adeguamenti Puma2";
- le FTO 01131.06/56 (Altre sovvenzioni attive non regolate in c/c - clientela ordinaria: utilizzo di carte di credito) sono escluse dalle nuove operazioni.
- nell’ambito della categoria “Depositi a vista” devono essere forniti anche i tassi di interesse (campo 00678) relativi ai depositi cauzionali connessi con operazioni finanziarie (FTO 01921.52/54 con campo 05522 = 1) purché fruttiferi (campo 00146 = 0).

## **2. TASSI DI INTERESSE ARMONIZZATI**

### **2.1 Esclusione delle attività deteriorate**

La nuova normativa prevede l'esclusione dalla rilevazione dei tassi armonizzati di tutte le attività deteriorate, come definite dalle Avvertenze generali, paragrafo "Qualità del credito", della Circ. 272. Precedentemente erano invece escluse solo le posizioni classificate a sofferenza e i crediti ristrutturati.

Pertanto:

- ai fini dell'individuazione delle esposizioni ristrutturate e delle esposizioni scadute, la banca deve alimentare la FTO 02478.99 (controparti ristrutturate) e, se viene utilizzato l'approccio per controparte, la FTO 02479.99 (controparti scadute/sconfinanti) con periodicità mensile, anziché trimestrale, in tempo utile per l'invio della base informativa A1 entro il 12° giorno lavorativo;
- di conseguenza, le fasi extra-tabellari relative alla determinazione delle esposizioni ristrutturate e delle esposizioni scadute (cfr. Nota tecnica "Il trattamento delle attività deteriorate") devono essere eseguite mensilmente, anziché trimestralmente.

### **2.2 Finanziamenti garantiti per tassi BCE e base informativa A4 (nuova funzione F05\_2\_4)**

La nuova rilevazione dei tassi armonizzati prevede due voci relative ai finanziamenti garantiti diversi dagli utilizzi di carte di credito, dai conti correnti e dai prestiti rotativi (40028 e 40045).



Inoltre nella base informativa A4 di matrice dei conti è stata introdotta una nuova voce concernente i finanziamenti assistiti da garanzie immobiliari (58397).

Si rende quindi necessario effettuare una nuova ripartizione (F05\_2\_4; cfr. allegati alla presente Nota tecnica), che prenda 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). 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 l'alimentazione del seguente nuovo campo di input sulla FTO 09701.02:

**DIGIT GARANZIA IPOTECARIA CON ISCRIZIONE NON PERFEZIONATA – POTENZIALMENTE AMMISSIBILE (campo 05876)**

0 = NO;

1 = SI.

N.B.: il campo è utilizzato nella fase F05\_2\_4 ai fini della rilevazione dei tassi armonizzati.

Le garanzie contrassegnate dal campo 05876 uguale a 1 sono trattate solo nella ripartizione per operazioni garantite - tassi BCE e base A4 (F05\_2\_4) e vengono escluse da tutte le altre ripartizioni (Centrale dei Rischi, bilancio, ecc.) (F05\_2; cfr. allegati alla presente Nota tecnica). Si fa presente che, una volta completato il perfezionamento, affinché tali garanzie possano essere utilizzate

nelle varie ripartizioni, il campo 05876 deve essere impostato uguale a zero.

Nella nuova fase si opera con i seguenti importi, derivati in A.C.A.:

- campo 06677 (Saldo per operazioni garantite – tassi BCE e base A4), che contiene normalmente il valore utilizzato nella generazione dell'attivo di matrice dei conti;
- campo 06777 (Importo di operazioni aperte e chiuse nel mese – tassi BCE), valorizzato per le operazioni che hanno un saldo pari a zero ed un valore positivo del campo 00730, al fine di considerare eventuali garanzie che assistono tali rapporti<sup>1</sup>;
- campo 07550 (Importo garanzie per Basilea 2).

Inoltre nel caso di garanzie che assistono una pluralità di rapporti accesi ed estinti nel mese è stato definito il seguente nuovo campo ripetitivo di input, richiesto sulle forme tecniche delle garanzie reali e personali:

### **DIGIT ESTENSIONE GARANZIA PER OPERAZIONI ACCESE ED ESTINTE NEL MESE (campo 05877)**

0 = NO;

1 = SI.

N.B.: il campo è utilizzato nella fase F05\_2\_4 ai fini della rilevazione dei tassi armonizzati.

---

<sup>1</sup> Per quanto ovvio, si fa presente che, per tale trattamento, l'azienda deve mantenere in input le garanzie relative alle nuove operazioni, aperte e chiuse nel mese, interessate dalla rilevazione armonizzata dei tassi.

Se il campo è valorizzato a 1, la garanzia viene estesa, oltre alle esposizioni eventualmente in essere alla data di riferimento, anche agli altri rapporti abbinati seppur estinti.

Nel rispetto delle regole generali indicate nella funzione di “Fidi e garanzie” si demanda ai realizzatori del software la definizione delle modalità più efficienti all'utilizzo dei campi delle garanzie reali sopra descritti (05751, 05752, 05876, 05877) per il corretto abbinamento delle stesse alle relative esposizioni.

### **2.3    Precisazioni relative alla predisposizione dell'input**

I campi 05365, 05751 e 05752, originariamente previsti per il trattamento prudenziale dell'esposizione al rischio di credito secondo la metodologia standardizzata, devono essere valorizzati anche dalle banche che adottano la metodologia basata sui rating interni, al fine di produrre le informazioni contenute negli altri ambiti normativi (tassi armonizzati, esposizioni scadute, bilancio, ecc.).

In particolare si evidenzia che anche per la FTO 09701.06 (Garanzie reali: merci), non compresa nel trattamento della Credit Risk Mitigation secondo la metodologia standardizzata, è richiesta l'indicazione dell'ammissibilità generica e specifica solo per le banche che usano la metodologia IRB.

### 3. SEGNALAZIONI DECADALI

Le nuove disposizioni prevedono che dal calcolo dei tassi di interesse sulle obbligazioni emesse debbano essere esclusi i tassi relativi alle obbligazioni destinate ad essere sottoscritte da soggetti appartenenti al gruppo della banca segnalante. Tale esclusione viene effettuata tramite l'alimentazione del seguente nuovo campo di input:

#### **DIGIT OBBLIGAZIONI DESTINATE A SOGGETTI DEL GRUPPO (campo 05125)**

0 = NO;

1 = SI.

Inoltre, al fine di allineare la rilevazione decadale alle corrispondenti voci di matrice dei conti, sono stati definiti i seguenti interventi:

- le FTO di seguito indicate sono state collegate alle FTD 41060.02/06 (Obbligazioni emesse):  
01718.01 - Titoli ex art. 117 del T.U.  
01779.10 - Altri titoli di debito a scadenza fissa  
01837.12/14/32/34 - Prestiti subordinati passivi (solo se in titoli)
- conseguentemente nelle predette FTO sono richiesti i campi di input 00241 e 00730.

## **ALLEGATI**