

**LE MODIFICHE ALLE SEGNALAZIONI PRUDENZIALI:
GLI ADEGUAMENTI ALLA DOCUMENTAZIONE
PUMA2**

Roma, gennaio 2012

INDICE

<i>INDICAZIONI GENERALI</i>	5
<i>ALLEGATI</i>	8

INDICAZIONI GENERALI

In attuazione della direttiva europea 2010/76/CE del 24 novembre 2010 ("CRD III") è stato emanato l'8° aggiornamento della Circolare n. 263 ("Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche"). Nella seconda metà del mese di dicembre 2011 è stato emanato il 14° aggiornamento della Circolare n. 155 ("Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali"), che contiene le connesse modifiche che decorreranno dalla data contabile del 31 dicembre 2011.

La presente Nota tecnica aggiorna la documentazione PUMA2 con riferimento alle suddette innovazioni. Sono state inoltre apportate significative modifiche alla CRM anche su trattamenti non oggetto di modifiche normative¹.

In particolare, la Nota tecnica contiene²:

- l'aggiornamento delle istruzioni I0315 (i fidi e le garanzie), I0503_1 (operazioni di cessione/cartolarizzazione – banche), I0706 (rischi di mercato) e I0717 (coefficienti prudenziali);
- il nuovo ragionamento R07 (RAG_LEASING), che deve operare a valle della fase ACA, che provvede alla creazione della FTA della garanzia in operazioni di leasing e della FTO del relativo fido fittizio utilizzando le

¹ Ad esempio, la riconduzione all'interno dell'ottimizzatore delle garanzie immobiliari (leasing e non) che assistono esposizioni non scadute e la gestione delle esposizioni scadute garantite da immobili.

² I documenti allegati alla Nota tecnica sono già organizzati e codificati secondo la modalità che caratterizza il nuovo "Manuale tecnico-funzionale" di prossima divulgazione.

informazioni fornite in input dall'azienda sulle FTO di rapporto;

- un aggiornamento dei ragionamenti R02 (RAG_DER_STRUTT) e R06 (RAG_CNTGAR);
- le modifiche alle funzioni di ripartizione F05_2, F05_2_1, F05_2_2, F05_2_4, F05_2_5, F05_2_6 e F05_2_7_1 di Fidi e Garanzie;
- l'aggiornamento della funzione F17 (attribuzione di informazioni relative ai rapporti sulle forme tecniche ausiliarie) per trascinare il campo 05725, determinato dalla procedura sulle forme tecniche di rapporto, sulle forme tecniche ausiliare che presentano in SK C il RIL-TRASCIN uguale a 5;
- l'aggiornamento della funzione F18_1 (trattamenti specifici grandi rischi – banche) necessario per recepire la novità normativa che prevede che l'informazione relativa alla composizione dei gruppi di clienti connessi (voce 5809.00 della base Y) venga prodotta nelle segnalazioni non consolidate dei grandi rischi da tutte le banche e non più solo da quelle non appartenenti a gruppi bancari.
- la nuova funzione F26_3 per il calcolo del requisito patrimoniale sul rischio di credito delle posizioni ricartolarizzate;
- le modifiche alle funzioni F25_1 (deduzione dal patrimonio di vigilanza delle posizioni verso cartolarizzazioni), F26 (calcolo del requisito patrimoniale sul rischio di credito per operazioni di cartolarizzazione), F26_1 (calcolo del requisito patrimoniale sul rischio di

credito per le cartolarizzazioni proprie) e F27_3 (determinazione delle esposizioni scadute per Basilea2);

- le modifiche alle funzioni F11_1 (rischi di mercato - rischio di posizione) e F11_2 (rischi di mercato- rischio di regolamento);
- l'aggiornamento dei tracciati TR0001 (dizionario delle informazioni - campi) e TR0003 (voci originarie);
- l'aggiornamento delle tabelle di corredo 37 (tavola delle ponderazioni) e 38 (tavola delle cessioni di credito - cartolarizzazioni).

Si precisa che rispetto alla precedente versione della presente Nota tecnica, a parte i nuovi aggiornamenti delle funzioni F17 e F18_1, solo le funzioni F05_2_6 e F11_1 e il tracciato TR0003 sono stati oggetto di ulteriori modifiche.

Si fa infine presente che il trattamento delle ri-cartolarizzazioni nell'ambito dei grandi rischi non è ancora stato sviluppato.

ALLEGATI