

FINREP 2.9

(bozza)

| Roma, Maggio 2020

BANCA D'ITALIA

Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche

INDICE

PREMESSA	3
1. LE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT	4
1.1 Commercial Real Estate Loans (CRE)	4
1.2 Beni ottenuti tramite escussione di garanzie	5
1.3 Gestione e qualità della forbearance	7
1.4 Giorni di scaduto	9
1.5 Litigation e pre-litigation status	9
1.6 Numero di strumenti	10
2. LE INFORMAZIONI GENERATE DALLA PROCEDURA	10
2.1 Loan to value (LTV-C)	10
2.2 Durata media ponderata del past-due	11
2.3 Calcolo esclusione dalla segnalazione del Modulo 2	11
2.4 Individuazione dei rapporti privi di garanzie	12
3. FILE EXCEL E CODIFICHE	12
3.1 Conto economico	12
3.2 Codifiche	13

PREMESSA

Nel luglio del 2019 l'EBA ha pubblicato il Final Report *'Draft Implementing Standards amending Commission Implementing Regulation (EU) No 680/2014 with regard to the reporting of financial information (FINREP)'*¹. Le modifiche riguardano le *non-performing exposures* (NPE) e la *forbearance*, le voci di conto economico e l'attuazione del nuovo standard contabile internazionale sul leasing (IFRS16).

Successivamente la Commissione Europea ha approvato il Regolamento di Esecuzione (UE) n. 429/2020 che apporta le relative modifiche al Regolamento di Esecuzione (UE) n. 680/2014

La presente nota tecnica illustra una serie di interventi da apportare alla documentazione PUMA2, con specifico riferimento alle indicazioni per la predisposizione dell'input relativo alla prima data di segnalazione, prevista per il 30 Giugno 2020.

¹ <https://eba.europa.eu/-/eba-amends-implementing-technical-standards-on-supervisory-reporting-with-regard-to-financial-information-finrep->

1. LE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT

1.1 Commercial Real Estate Loans (CRE)

In diversi template è richiesta l'indicazione separata, all'interno delle esposizioni verso le *non financial corporations*, dei Commercial Real Estate loans (CRE) così come definiti dal Comitato Europeo per il Rischio Sistemico (Raccomandazione CERS/2019/3 del 21 marzo 2019 che modifica la raccomandazione CERS/2016/14 del 31 ottobre 2016 relativa alle misure per colmare le lacune nei dati sugli immobili).

Sulla base di tali definizioni, all'interno della categoria CRE rientrano i prestiti concessi a una persona giuridica per finalità CRE e/o quelli garantiti da CRE.

Per rispondere alla nuova richiesta informativa sulle forme tecniche relative ai prestiti e anticipazioni viene richiesto in input il campo **05335 – COMMERCIAL REAL ESTATE LOANS (CRE)**, che prevede i seguenti valori:

0=NO

1=SI

Il campo in oggetto, da alimentare a cura aziendale, è l'unico utilizzato in generazione per individuare i "prestiti CRE".

Tuttavia, si condividono dei possibili criteri di riferimento, non necessariamente esaustivi, per individuare i "prestiti CRE" utilizzando gli attributi già presenti in input.

I prestiti che hanno finalità CRE potrebbero rientrare nei seguenti valori del campo 00022 (destinazione economica dell'investimento):

- investimenti non finanziari:
 - costruzioni:
 - abitazioni non principali “010”
 - abitazioni principali “011”
 - fabbricati non residenziali:
 - rurali “020”
 - altri “030”
- altri investimenti
 - acquisto di immobili:
 - abitazioni non principali:
 - altri soggetti “080”
 - abitazioni principali²:
 - altri soggetti “081”
 - altri immobili:
 - rurali “090”
 - altri “105”.

I prestiti garantiti da CRE potrebbero essere individuati tra quelli associati ad almeno una garanzia reale ipotecaria con campo 05365 (tipo garanzia immobiliare) pari a 2 (uffici e locali commerciali) o 3 (altri immobili non residenziali), a prescindere dalla quota garantita.

1.2 Beni ottenuti tramite escussione di garanzie

Nei template F13.2.1 e F13.3.1 viene richiesto, nell’ambito dei beni ottenuti tramite escussione di garanzie e detenuti per finalità diverse dall’uso funzionale, l’apertura relativa al tipo di garanzia. Pertanto, sulle FTO relative ai beni immobili con campi 05851=1 e 05348=2,3,4 viene estesa la richiesta del campo **05365 - DIGIT TIPO GARANZIA IMMOBILIARE**.

² I valori relativi agli immobili residenziali rientrano in questo elenco in quanto nella definizione di prestito per CRE sono ricompresi anche gli alloggi destinati alla locazione.

Nel template F25.2 è richiesto di esporre separatamente, tra i beni immobili ottenuti tramite l'escussione di garanzie, quelli che risultino ancora in costruzione o sviluppo. A tal fine, sulle relative FTO 01187.01/05 con campi 05851=1 e 05349=2 viene richiesto il nuovo digit **05374 – IMMOBILIZZAZIONI IN COSTRUZIONE/SVILUPPO**, che prevede i seguenti valori:

0=NO

1=SI

Inoltre, il medesimo template, chiede di indicare, nell'ambito dei terreni ottenuti con le stesse modalità, quelli connessi a società che operano nel settore degli immobili residenziali, distinguendoli a seconda della presenza o meno di permesso di sviluppo. Pertanto, sulle FTO 01187.01/05 con campi 05851=1 e 05349=1, viene richiesto il nuovo campo **05378 – TIPOLOGIA TERRENI** con il seguente dominio:

0=NO

1=TERRENI CONNESSI A SOCIETÀ CHE OPERANO NEL SETTORE DEGLI IMMOBILI NON RESIDENZIALI (AD ECCEZIONE DEI TERRENI AGRICOLI) CON CONCESSIONE EDILIZIA;

2=TERRENI CONNESSI A SOCIETÀ CHE OPERANO NEL SETTORE DEGLI IMMOBILI NON RESIDENZIALI (AD ECCEZIONE DEI TERRENI AGRICOLI) SENZA CONCESSIONE EDILIZIA

Infine per esporre le informazioni richieste nei template F 25.02 e F 25.03 relative agli importi dell'esposizione creditizia cancellata a fronte dell'escussione, sulle FTO interessate sono richiesti i seguenti nuovi campi:

- **06342 - VALORE LORDO ESPOSIZIONE CREDITIZIA CANCELLATA** per riportare il valore contabile lordo

dell'esposizione che è stata eliminata contabilmente dallo stato patrimoniale in cambio della garanzia reale ottenuta acquisendone il possesso;

- **06343 - RETTIFICHE DI VALORE E DI FV PER RISCHIO DI CREDITO ESPOSIZIONE CANCELLATA** per accogliere le relative riduzioni di valore e variazioni negative del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito accumulate in quel momento.

1.3 Gestione e qualità della forbearance

Il nuovo template F26 richiede di esporre informazioni aggiuntive relativamente ai rapporti oggetto di misure di concessione. Per rispondere a tali nuove esigenze sono state richieste, sulle forme tecniche di rapporto, le informazioni di seguito riportate.

Nelle righe da 030 a 090, è richiesto il valore lordo delle esposizioni suddiviso per tipologia di misura di concessione; a tal fine il dominio del campo **05527 – TIPO CONCESSIONE** è stato modificato nel seguente modo:

0=NON APPLICABILE;

~~1=MODIFICA DEI TERMINI E DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI
(VALIDO FINO AL 31.05.2018)~~

2=RIFINANZIAMENTO;

3=TASSO DI INTERESSE MODIFICATO INFERIORE ALLE
CONDIZIONI DI MERCATO;

~~4=ALTRE MODIFICHE DEI TERMINI E DELLE CONDIZIONI
CONTRATTUALI~~

5=GRACE PERIOD/PAYMENT MORATORIUM;

6=*EXTENSION OF MATURITY/TERM*;

7=*RESCHEDULED PAYMENTS*;

8=*DEBT FORGIVENESS*;

9=*DEBT ASSET SWAPS*;

10=*OTHER*.

Per riportare nelle righe 100 e 110 le esposizioni per le quali sono state concesse nel tempo due o più misure di tolleranza, viene richiesto in input il nuovo campo **05379 - NUMERO DI CONCESSIONI DALLA DATA DI EROGAZIONE INIZIALE DEL PRESTITO**.

La riga 120 prevede l'indicazione delle esposizioni oggetto di misure di concessione in prova alle quali sono state applicate misure di concessione in aggiunta alle misure di concessione concesse in un momento precedente. Pertanto, per le esposizioni è richiesto il nuovo digit **05380 – ESPOSIZIONI CHE HANNO OTTENUTO UNA MISURA AGGIUNTIVA A QUELLE ESISTENTI** con il seguente dominio:

0 = NO

1 = SI

Per esporre nella riga 130 le esposizioni non performing forborne che non hanno rispettato le condizioni di uscita dal non performing, viene richiesto il nuovo digit **05381 – MANCATO RISPETTO CRITERI DI USCITA DAL NON PERFORMING** con il dominio:

0=NO

1=SI

Il template F26 (colonne 030, 060, 090) prevede l'indicazione delle esposizioni per le quali la misura di tolleranza sia stata concessa

nell'esercizio. Per derivare tale informazione viene richiesto in input il nuovo campo **05382 – DATA ULTIMA CONCESSIONE**.

1.4 Giorni di scaduto

La richiesta in input del campo **05914 – DATA DI SCADENZA (PAST-DUE) PER LO STRUMENTO**, precedentemente necessario ai soli fini AnaCredit, viene estesa anche alle banche non rientranti nel perimetro di tale segnalazione e a tutte le esposizioni soggette al past-due.

Tale campo viene utilizzato per la determinazione:

- delle fasce di scaduto dei template F07, F18, F18.2 F23.XX in luogo del campo **05058 – ESPOSIZIONE PER FASCIA SCADUTO**;
- della durata media ponderata dello scaduto richiesta per la riga 010 del template F47.

Al fine di determinare il numero di giorni di scaduto, in fase ACA viene derivato, a partire dal campo 05914, il campo **05978 - NUMERO GIORNI DI SCADUTO (PAST DUE)**.

1.5 Litigation e pre-litigation status

Nei template F23.1 e F23.2 è richiesto di esporre separatamente le esposizioni verso debitori nei confronti dei quali si è aperta una procedura di pre-litigation o litigation.

A tal fine viene richiesto in input il nuovo campo **05386 - PRE-LITIGATION E LITIGATION STATUS** con il seguente dominio:

0 = NO

1 = PRE-LITIGATION

2 = LITIGATION

Contesualmente la tabella di corredo **TCOR80 – ANAGRAFICA DELLE CONTROPARTI** è stata arricchita con l'attributo **“PRE-LITIGATION E LITIGATION STATUS”**.

In tal modo, la procedura consente di alimentare l'informazione direttamente in input sulle FTO interessate o di derivarla sulle stesse tramite apposite routine.

1.6 Numero di strumenti

Il template F23.1 richiede informazioni aggiuntive sulle esposizioni prendendo come riferimento il numero di strumenti che le compongono.

A tal fine l'utilizzo del campo **00698 – NUMERO DI RAPPORTI** viene esteso a tutte le FTO interessate.

2. LE INFORMAZIONI GENERATE DALLA PROCEDURA

2.1 Loan to value (LTV-C)

Al fine di determinare il current loan to value dei finanziamenti assistiti da garanzie reali di tipo immobiliare richiesto dai template F18.2 e F23.3 la procedura genera mediante la funzione extratabellare **F55 - CALCOLO CURRENT LOAN TO VALUE (LTV-C)** i seguenti campi:

- **05371 - CURRENT LOAN TO VALUE (LTV-C);**
- **05372 - CURRENT LOAN TO VALUE (LTV-C) RESIDENZIALE;**
- **05373 - CURRENT LOAN TO VALUE (LTV-C) NON RESIDENZIALE.**

2.2 Durata media ponderata del past-due

La segnalazione FINREP per il template F47 prevede l'informazione sulla durata media ponderata del past-due (riga 010).

Il numero di giorni di scaduto utilizzato per il calcolo è stato determinato a partire dal campo **05914 – DATA DI SCADENZA (PAST-DUE) PER LO STRUMENTO**.

La generazione del template avviene attraverso i record generati dalla funzione extratabellare **C07_12 DURATA MEDIA PER TEMPLATE F47 DEL FINREP**.

L'alimentazione delle rimanenti righe del template F47 (020, 030, 040) rimane a carico dell'ente segnalante.

2.3 Calcolo esclusione dalla segnalazione del Modulo 2

Le modifiche introdotte con il Finrep DPM 2.9 seguono un criterio di proporzionalità e, pertanto, sono state suddivise in due moduli:

- Modulo 1: contiene nuovi template, nonché modifiche ai template esistenti per tutti gli enti segnalanti;
- Modulo 2: introduce i nuovi template (F23, F24, F25, F26 e F47) che devono essere segnalati solo al contestuale verificarsi di due condizioni, una dimensionale (ente piccolo e non complesso) e l'altra attinente all'ammontare dei crediti deteriorati (NPL ratio \geq 5%).

Le predette condizioni vengono verificate trimestralmente dalla funzione extratabellare **F51 - CALCOLO ESCLUSIONE MODULO 2 FINREP** e contestualmente vengono eliminati i template non richiesti. Si precisa che per le banche appartenenti a gruppi tale eliminazione deve impattare solo sulla segnalazione individuale (campo 05536=0) mentre potrebbe essere necessario mantenere la contribuzione al consolidato (campo 05536=1).

Al fine della verifica della condizione dimensionale è necessario alimentare il nuovo campo “**ENTE PICCOLO E NON COMPLESSO**” del file guida lavorazioni (TR0FGL3) con dominio:

0 = NO

1 = SI

2.4 Individuazione dei rapporti privi di garanzie

Per individuare le esposizioni completamente prive di garanzia ai fini della compilazione dei template F23.2 e F23.4, la procedura genera attraverso la funzione extratabellare F05.02 RIPARTIZIONE FIDI E GARANZIE il campo **05376 – RAPPORTO PRIVO DI GARANZIE**. Il campo è impostato a 1 nel caso di contemporanea assenza di garanzie reali e personali sul rapporto.

3. FILE EXCEL E CODIFICHE

3.1 Conto economico

Al fine di alimentare le tavole del FINREP relative al Conto Economico è stato rivisto il file Excel “Raccordo conto economico”.

Si precisa che all'interno del file viene introdotto un nuovo foglio che costituisce la nota di accompagnamento utile a fornire le principali informazioni circa le variazioni rispetto alla versione precedente.

3.2 Codifiche

Allegato alla presente nota tecnica viene diffuso il file con le nuove codifiche "FINREP" che riporta traccia delle variazioni rispetto alla versione precedente (DPM 2.8).