



*Regolamento
sulle segnalazioni e sulle
contribuzioni in base al
rischio delle banche
consorziate al FITD*

Roma, dicembre 2021

**REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in
base al rischio delle banche consorziate al FITD**

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Indice

Parte I - SEGNALAZIONI DELLE BANCHE CONSORZiate

<i>Articolo</i>	<i>Pagina</i>
1. Segnalazioni	4
2. Composizione degli aggregati	4
3. Segnalazione degli indicatori dei profili gestionali	5
4. Segnalazione della base contributiva	5
5. Segnalazione degli indicatori statistici addizionali	6
6. Segnalazione della posizione aggregata per depositante	6

Parte II - CONTRIBUZIONI IN BASE AL RISCHIO

<i>Articolo</i>	<i>Pagina</i>
7. Indicatori, soglie e pesi	7
8. Indice Aggregato di Rischio	12
9. Coefficiente di correzione	12
10. Calcolo della contribuzione	14
11. Penalizzazione delle banche in alto rischio	15
12. Periodicità di revisione	15

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Parte I - SEGNALAZIONI DELLE BANCHE CONSORZIATE

Articolo 1

Segnalazioni

1. Ai sensi dell'art. 31 dello Statuto, le banche consorziate segnalano al Fondo:
 - a) gli indicatori dei profili gestionali;
 - b) la base contributiva;
 - c) ulteriori dati richiesti dal Fondo in relazione alle esigenze conoscitive e di analisi derivanti dallo svolgimento delle proprie funzioni.

Le banche segnalano, inoltre, le informazioni sui depositi e sui depositanti necessarie per preparare il rimborso dei depositanti.

Articolo 2

Composizione degli aggregati

1. Il dettaglio della composizione degli aggregati utilizzati nel calcolo degli indicatori e della base contributiva è contenuto nei Glossari, redatti in base alle disposizioni delle Autorità competenti in materia di segnalazioni di Vigilanza.
2. I Glossari sono approvati dal Comitato di Gestione. Le eventuali modifiche apportate dalle Autorità competenti alle disposizioni in materia di segnalazioni di vigilanza comportano l'automatico aggiornamento dei Glossari.

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Articolo 3

Segnalazione degli indicatori dei profili gestionali

1. Le segnalazioni statutarie degli indicatori dei profili gestionali devono pervenire al Fondo, se non altrimenti comunicate dalla Banca d'Italia, entro le scadenze determinate dal Fondo ai sensi del comma 2, e sono prodotte da tutte le Consorziate alle seguenti date di riferimento: al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre: profili di Qualità dell'Attivo, Capitale, Liquidità e *Funding*, Modello economico e gestione e Perdita potenziale per il DGS, a livello individuale; ove non disponibile il dato individuale, è utilizzato il dato consolidato segnalato dalla capogruppo del gruppo bancario;
2. I dati vengono trasmessi al Fondo, con idonea certificazione, nei tempi e con le procedure deliberate dal Comitato di Gestione ai sensi dell'art. 19, comma 1, lettera i) dello Statuto.

Articolo 4

Segnalazione della base contributiva

1. La segnalazione della base contributiva contiene le seguenti informazioni:
 - a) l'ammontare dei fondi acquisiti con obbligo di restituzione, in euro e in valuta, sotto forma di depositi o sotto altra forma, nonché degli assegni circolari e degli altri titoli di credito a essi assimilabili;
 - b) la quota parte dell'ammontare di cui alla lettera a) esclusa dalla tutela ai sensi dell'art. 33, comma 3 dello Statuto. Nel determinare tale quota parte, e ai soli fini della segnalazione della base contributiva, non devono essere considerate le fattispecie di cui all'art. 33 comma 3, lettere c) e d) dello Statuto;
 - c) la differenza fra l'ammontare di cui alla lettera a) e la quota parte di cui alla lettera b), suddiviso per classi di importo.

Lo schema delle segnalazioni di cui al comma 1 è deliberato dal Comitato di Gestione, ai sensi dell'art. 19, comma 1, lettera i) dello Statuto.

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

2. Le banche italiane aventi succursali operanti in Paesi extracomunitari, i cui depositanti siano tutelati ai sensi dell'art. 4, comma 2 dello Statuto, riportano nella segnalazione di cui al comma 1 anche la base contributiva di tali succursali.
3. Le succursali di banche comunitarie operanti in Italia, che abbiano aderito al Fondo ai sensi dell'art. 3, comma 2, dello Statuto, effettuano la segnalazione di cui al comma 1 evidenziando la quota tutelata dal sistema di garanzia dello Stato di appartenenza.
4. La base contributiva è segnalata dalle Consorziate con la frequenza stabilita all'art. 31, comma 3, dello Statuto.

Articolo 5

Segnalazione degli ulteriori dati richiesti dal Fondo

1. Le banche trasmettono al Fondo, ai sensi dell'art. 31, comma 1, lettera c) dello Statuto, gli ulteriori dati richiesti in relazione alle esigenze conoscitive e di analisi derivanti dallo svolgimento delle proprie funzioni nei tempi e nelle modalità definite dal Comitato di Gestione. Tali dati vengono utilizzati esclusivamente per fini informativi e non rientrano nel modello di calcolo del rischio utilizzato per correggere le quote di contribuzione.

Articolo 6

Segnalazione della posizione aggregata per depositante

1. Le banche trasmettono al Fondo l'insieme delle posizioni aggregate per depositante, comprendente l'importo totale dei depositi ammissibili e dei depositi protetti di ciascun depositante, determinato e trasmesso al Fondo secondo le regole standard definite nelle istruzioni alle Consorziate.

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

PARTE II - CONTRIBUZIONI IN BASE AL RISCHIO

Articolo 7

Indicatori, soglie e pesi

1. Il Fondo valuta la situazione complessiva della banca consorziata in base ai dati relativi agli indicatori dei profili gestionali, a cui è associato un peso differente per ciascun indicatore.

Per ciascun indicatore sono fissate 4 soglie, che delimitano 5 classi nelle quali può collocarsi la banca consorziata.

i) Profilo gestionale: QUALITA' DELL'ATTIVO

Indicatore NPL (Non-performing loans ratio):

Numeratore: Crediti deteriorati (al lordo delle rettifiche)

Denominatore: Totale esposizione lorda verso clientela

Classe 1: inferiore o pari al 2%

Classe 2: superiore al 2% e inferiore o pari al 6%

Classe 3: superiore al 6% e inferiore o pari al 10%

Classe 4: superiore al 10% e inferiore o pari al 15%

Classe 5: superiore al 15%

Il peso dell'indicatore NPL, nel computo dell'Indice Aggregato di Rischio (IAR) definito all'art. 8, è pari al 13%.

Indicatore COV (Coverage ratio):

Numeratore: Rettifiche su esposizioni deteriorate

Denominatore: Crediti deteriorati (al lordo delle rettifiche)

Classe 1: superiore al 47%

Classe 2: superiore al 39% e inferiore o pari al 47%

Classe 3: superiore al 32% e inferiore o pari al 39%

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Classe 4: superiore al 24% e inferiore o pari al 32%

Classe 5: inferiore o pari al 24%

Se il denominatore dell'indicatore risulta pari a 0, all'indicatore è assegnato un coefficiente pari a 0.

Il peso dell'indicatore COV, nel computo dello IAR, è pari al 9%.

ii) Profilo gestionale: CAPITALE

Indicatore **LEV** (Leverage ratio):

Numeratore: Capitale di classe 1

Denominatore: Totale dell'attivo di bilancio e attività fuori bilancio

Classe 1: superiore al 12%

Classe 2: superiore al 9% e inferiore o pari al 12%

Classe 3: superiore al 7% e inferiore o pari al 9%

Classe 4: superiore al 5% e inferiore o pari al 7%

Classe 5: inferiore o pari al 5%

Il peso dell'indicatore LEV, nel computo dello IAR, è pari al 9%.

Indicatore **CET** (Common equity tier 1 ratio):

Numeratore: Cet 1

Denominatore: Attività ponderate per il rischio

Classe 1: superiore al 19%

Classe 2: superiore al 14% e inferiore o pari al 19%

Classe 3: superiore al 12% e inferiore o pari al 14%

Classe 4: superiore al 10% e inferiore o pari al 12%

Classe 5: inferiore o pari al 10%

Il peso dell'indicatore CET, nel computo dello IAR, è pari al 13%.

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

iii) Profilo gestionale: LIQUIDITA' E FUNDING

Indicatore **LCR** (Liquidity coverage ratio):

Numeratore: Attività liquide di elevata qualità
Denominatore: Totale dei deflussi netti di cassa nei 30 giorni successivi

Classe 1: superiore al 283%
Classe 2: superiore al 178% e inferiore o pari al 283%
Classe 3: superiore al 139% e inferiore o pari al 178%
Classe 4: superiore al 107% e inferiore o pari al 139%
Classe 5: inferiore o pari al 107%

Il peso dell'indicatore LCR, nel computo dello IAR, è pari al 13%.

Indicatore **NSFR** (Net stable funding ratio):

Numeratore: Ammontare disponibile di provvista stabile
Denominatore: Ammontare obbligatorio di provvista stabile

Classe 1: superiore al 168%
Classe 2: superiore al 140% e inferiore o pari al 168%
Classe 3: superiore al 133% e inferiore o pari al 140%
Classe 4: superiore al 121% e inferiore o pari al 133%
Classe 5: inferiore o pari al 121%

Il peso dell'indicatore NSFR, nel computo dello IAR, è pari al 9%.

iv) Profilo gestionale: MODELLO ECONOMICO E GESTIONE

Indicatore **RWA** (Risk weighted assets ratio):

Numeratore: Attività ponderate per il rischio
Denominatore: Totale attivo

Classe 1: inferiore o pari al 38%
Classe 2: superiore al 38% e inferiore o pari al 47%

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Classe 3: superiore al 47% e inferiore o pari al 56%

Classe 4: superiore al 56% e inferiore o pari al 66%

Classe 5: superiore al 66%

Il peso dell'indicatore RWA nel computo dello IAR è pari al 6,5%.

Indicatore **ROA** (Return on assets ratio):

Numeratore: Utile netto

Denominatore: Totale attivo

Classe 1: superiore allo 0,7%

Classe 2: superiore allo 0,4% e inferiore o pari allo 0,7%

Classe 3: superiore allo 0,2% e inferiore o pari allo 0,4%

Classe 4: superiore al -0,2% e inferiore o pari allo 0,2%

Classe 5: inferiore o pari al -0,2%

Il peso dell'indicatore ROA, nel computo dello IAR, è pari al 6,5%.

Indicatore **CI** (Cost-to-income ratio):

Numeratore: Costi di struttura

Denominatore: Margine di intermediazione

Classe 1: inferiore o pari al 53%

Classe 2: superiore al 53% e inferiore o pari al 65%

Classe 3: superiore al 65% e inferiore o pari al 74%

Classe 4: superiore al 74% e inferiore o pari all'88%

Classe 5: superiore all'88% o se il denominatore è negativo

Se il numeratore risulta inferiore a zero, all'indicatore è assegnato un coefficiente pari a 0.

Il peso dell'indicatore CI, nel computo dello IAR, è pari al 5%.

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Indicatore **LE** (Large Exposure):

Numeratore: Grandi esposizioni

Denominatore: Fondi Propri

Classe 1: inferiore o pari al 29%

Classe 2: superiore al 29% e inferiore o pari al 64%

Classe 3: superiore al 64% e inferiore o pari al 88%

Classe 4: superiore al 88% e inferiore o pari al 152%

Classe 5: superiore al 152%

Il peso dell'indicatore LE, nel computo dello IAR, è pari al 3%.

v) Profilo gestionale: PERDITA POTENZIALE PER IL DGS

Indicatore **U** (Unencumbered assets ratio):

Numeratore: Attività non vincolate

Denominatore: Fondi Rimborsabili

Classe 1: superiore all'800%

Classe 2: superiore al 328% e inferiore o pari all'800%

Classe 3: superiore al 236% e inferiore o pari al 328%

Classe 4: superiore al 194% e inferiore o pari al 236%

Classe 5: inferiore o pari al 194%

Il peso dell'indicatore U, nel computo dello IAR, è pari al 13%.

2. Alle banche di nuova costituzione, non rivenienti da operazioni di ristrutturazione, per tre date segnaletiche semestrali dalla data di adesione al FITD, nel caso di posizionamento nelle classi 3, 4 o 5 degli indicatori RWA, ROA, CI e LE, ai fini del calcolo dell'indice sintetico, si applica un coefficiente pari a 25.

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Articolo 8

Indice Aggregato di Rischio

1. Per ogni indicatore, a ciascuna classe corrisponde un coefficiente, in base al seguente schema:

<u>Classe</u>	<u>Coefficiente</u>
1	0
2	25
3	50
4	75
5	100

2. La somma dei coefficienti ponderati esprime l'indice aggregato di rischio della banca consorziata "i", che può variare fra 0 e 100. Lo IAR è ottenuto in base alla formula:

$$IAR_i = \sum_j (C_j * P_j)$$

dove,

C_j , è il coefficiente dell'indicatore j

P_j , è il peso dell'indicatore j

3. L'indice aggregato di rischio viene determinato su base individuale a ogni rilevazione degli indicatori dei profili gestionali. Gli indicatori di liquidità sono calcolati su base individuale per le banche singole e su base consolidata per le Consorziate appartenenti a un gruppo bancario, ai sensi della vigente normativa prudenziale.

Articolo 9

Coefficiente di correzione

1. L'indice aggregato di rischio, ponderato ai sensi del successivo comma 2, determina un coefficiente di correzione per la banca

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

consorziata “i” (CC_i). Il coefficiente di correzione è determinato sulla base della seguente formula:

$$CC_i = \beta + [(\alpha - \beta) * IAMR_i / 100]$$

dove,

$IAMR_i$ è l'indice aggregato medio di rischio per la banca “i”

α è pari alla correzione massima del 150%

β è pari alla correzione minima del 75%

2. L'indice aggregato medio di rischio ($IAMR$), utilizzato per la determinazione del coefficiente di correzione, è ottenuto come media ponderata degli IAR delle ultime 3 segnalazioni semestrali degli indicatori, in base alla seguente formula:

$$IAMR = [(IAR_t * p_t) + (IAR_{t-1} * p_{t-1}) + (IAR_{t-2} * p_{t-2})] / (p_t + p_{t-1} + p_{t-2})$$

dove,

<u>IAR</u>	<u>Peso</u>
Ultimo dato semestrale disponibile	$p_t = 4$
Penultimo dato semestrale disponibile	$p_{t-1} = 2$
Terzultimo dato semestrale disponibile	$p_{t-2} = 1$

3. In deroga a quanto previsto al comma 2, per la prima applicazione del nuovo sistema di indicatori l'indice $IAMR$ è calcolato solo sulla base dei dati al 30 giugno 2016.
4. Per le Consorziate che, ai sensi della vigente normativa, effettuano segnalazioni di vigilanza di contenuto ridotto, tale da non consentire la valorizzazione di alcuni indicatori del modello, viene applicato un coefficiente di correzione pari al 100%.

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Articolo 10

Calcolo della contribuzione

1. Le quote di contribuzione ordinarie e aggiuntive a carico delle singole Consorziate sono calcolate dal Fondo assumendo a riferimento la base contributiva rilevata al 30 settembre dell'anno in corso e sono corrette per il rischio sulla base degli indicatori gestionali riferiti alle ultime tre segnalazioni semestrali disponibili.
2. La contribuzione ordinaria annuale della banca consorziata "i" viene calcolata in base alla seguente formula:

$$C_i = TA * CC_i * BC_i * \mu$$

dove,

TA, è l'importo complessivo delle contribuzioni annue, in percentuale al totale residuo, come stabilito dal Consiglio ai sensi dell'art.15, comma 1, lettera h), dello Statuto, identico per tutte le banche;

CC_i, è il coefficiente di correzione della banca "i";

BC_i, è la base contributiva della banca "i";

μ, è un fattore di riproporzionamento, identico per tutte le banche;

3. La quota di contribuzione straordinaria di ciascuna Consorziata per il singolo intervento è calcolata utilizzando i dati più recenti disponibili alla data dell'intervento medesimo. Dal computo vengono escluse le banche in liquidazione coatta amministrativa e in risoluzione, nonché la Consorziata destinataria dell'intervento stesso. Tale quota è utilizzata per qualsiasi ulteriore erogazione a titolo di contribuzione straordinaria relativa all'intervento medesimo.

La quota di contribuzione straordinaria della banca consorziata "i" è data da:

$$Q_i = (BC_i / \sum BC) * CC_i * \mu$$

REGOLAMENTO sulle segnalazioni e sulle contribuzioni in base al rischio delle banche consorziate al FITD

Articolo 11

Penalizzazione delle banche in alto rischio

Una banca consorziata è in uno stato di alto rischio se presenta uno IAR maggiore o uguale a 60.

Alla banca consorziata che permanga in uno stato di alto rischio nelle ultime due segnalazioni semestrali precedenti al richiamo delle contribuzioni ai sensi dell'art. 7, comma 3 dello Statuto, si applica un incremento di contribuzione - per le quote ordinarie e aggiuntive - in base alla seguente formula:

$$Cp_i = C_i + 10\% * C_i$$

La quota di contribuzione straordinaria della banca consorziata "i" in uno stato di alto rischio è calcolata in base alla seguente formula:

$$Qp_i = Q_i + 10\% * Q_i$$

La maggiore contribuzione ordinaria e aggiuntiva versata dalla banca in alto rischio confluisce nella dotazione finanziaria del FITD costituita ai sensi dell'art. 24 dello Statuto.

Articolo 12

Periodicità di revisione

L'art. 7 del presente Regolamento è sottoposto a revisione almeno ogni due anni e ogni qualvolta siano intervenute modificazioni negli orientamenti dell'EBA.