

«... perché  
e  
come...»

Un brevissimo excursus per ricordare  
l'origine dell'obbligo e  
la funzionalità dello stesso

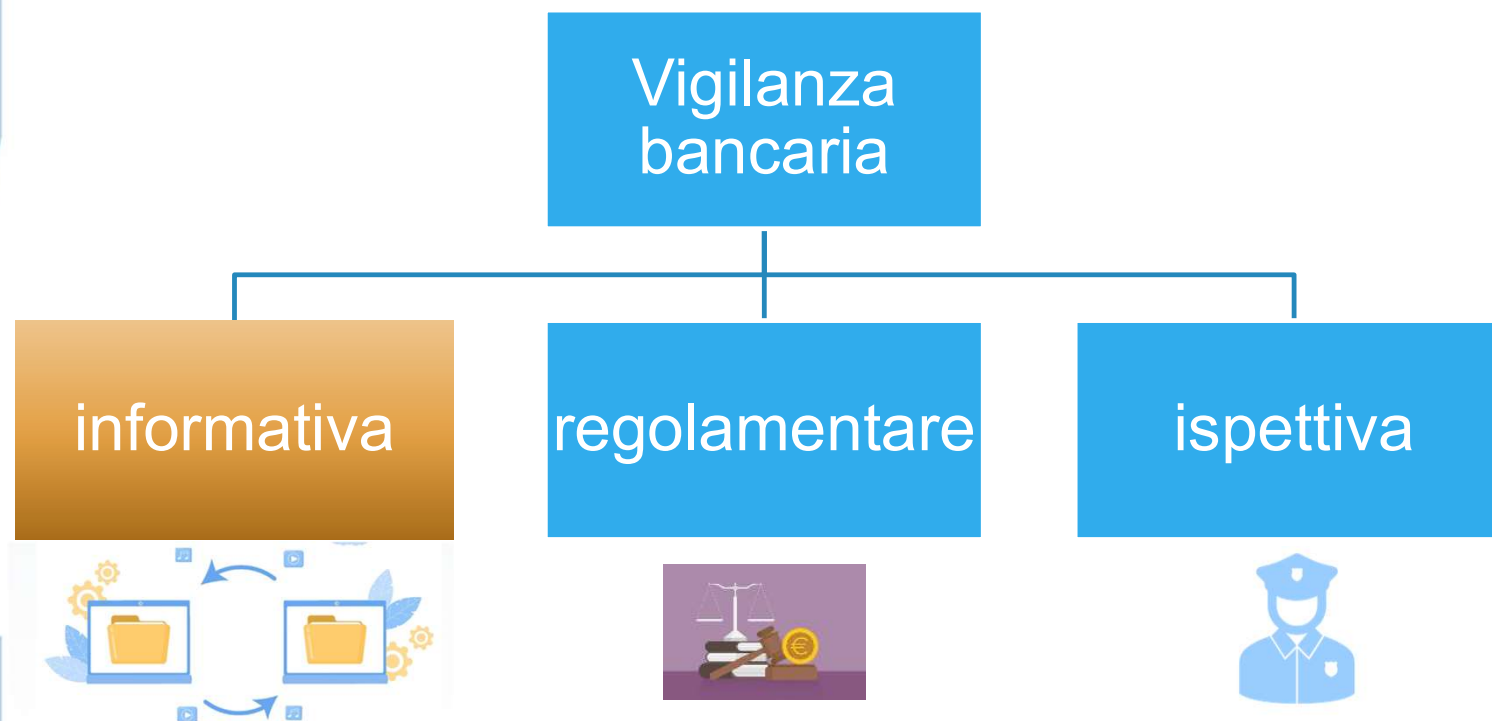
## La vigilanza bancaria e l'autorità creditizia

La vigilanza bancaria è l'insieme di **attività amministrative con l'autorità creditizia** regolamentata, che monitora e controlla la struttura e il funzionamento delle banche.

Sono **autorità creditizie**

- il **CICR** - Comitato interministeriale per il credito e il risparmio
- il **Ministero dell'economia e delle finanze**
- la **Banca d'Italia**
- la **Banca Centrale Europea**
- l'**EBA**

## La vigilanza bancaria come si articola

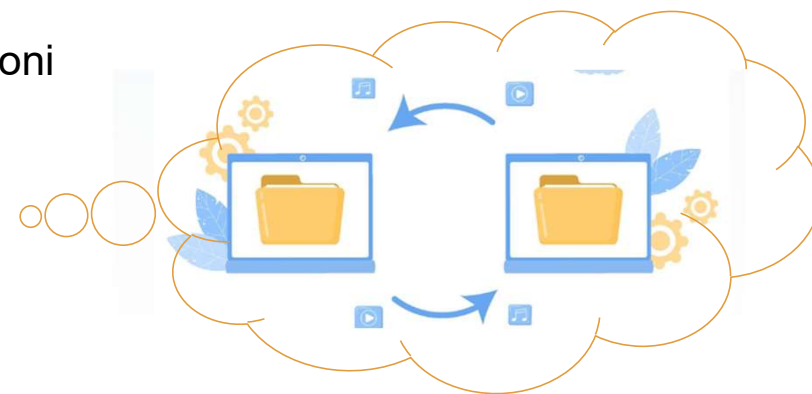


Dal 2014 la Vigilanza bancaria è svolta dalla BCE

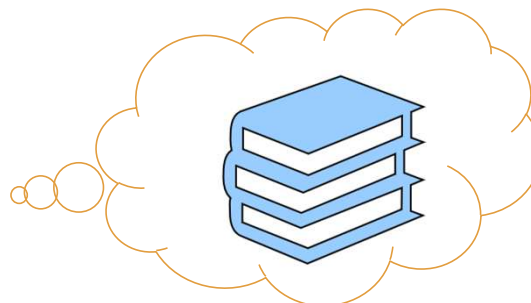
## L'attività di vigilanza informativa

L'attività di vigilanza informativa consiste nell'acquisizione di dati, documenti e informazioni principalmente sotto forma

- di **segnalazioni periodiche** inviate dalle banche



- dei **bilanci**



- dei *verbali delle riunioni e degli accertamenti del collegio sindacale* concernenti irregolarità nella gestione delle banche ovvero violazioni delle norme che ne disciplinano l'attività.



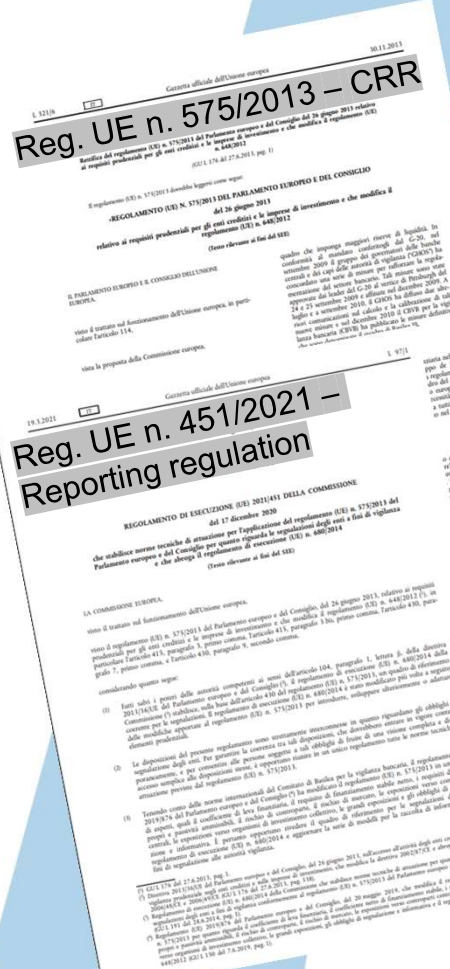
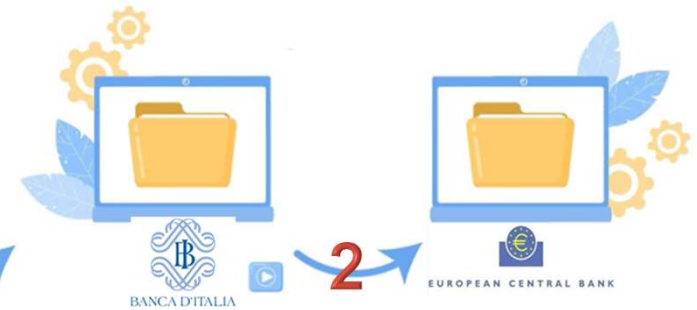
# Le segnalazioni periodiche

Le banche e le società di intermediazione mobiliare (SIM) segnalano i propri dati utili a fini di vigilanza e risoluzione tramite **schemi segnalatici armonizzati**, comuni a tutta l'Unione Europea e definiti dall'Autorità Bancaria Europea (EBA).

Nel Single Supervisory Mechanism (SSM) le segnalazioni armonizzate di vigilanza sono

1. raccolte dalle Autorità nazionali dei Paesi aderenti e
2. trasmesse alla Banca Centrale Europea (BCE),

3. che inoltra *all'EBA* le sole segnalazioni relative ai gruppi bancari più grandi



# Contenuto delle segnalazioni di vigilanza

## La MATRICE DEI CONTI

L'area delle statistiche creditizie inviate periodicamente alla Banca d'Italia è guidata dalla matrice dei conti, articolata in sezioni informative contenenti, tra l'altro:

- dati analitici di **stato patrimoniale** e di **conto economico** oltre che
- specifiche informazioni integrative sui **titoli**
- i **rapporti intercreditizi** e di gruppo
- la **durata residua** e i **valori medi** dei rapporti attivi e passivi
- i **crediti ad andamento anomalo**
- la **classificazione economica della clientela**
- . . .
- Il sistema si avvale di una procedura informatica PUMA 2 (Procedura Unificata Matrice Aziendale) e consente di aggregare variamente in modo significativo i dati provenienti dalle banche vigilate, alle quali è previsto pervenga un flusso di ritorno contenente sia dati grezzi sia indici (**Bastra 1 e Bastra 2** (Base Statistica Raffronti Aziendali))



## BASTRA 1 e BASTRA 2

### BASTRA 1

#### QUOTE DI MERCATO

- per tutte le voci delle Matrici di Vigilanza

### BASTRA 2

#### INDICATORI DI GESTIONE

- Produttività
  - Redditività
  - Rischiosità
- 
- Per dimensione banche (Piccole/locali/area geografica)

## BASTRA 1

Dal Modulo Bastra1 gli analisti delle banche possono ottenere tutte le informazioni relative al proprio **posizionamento** sul mercato ed il **confronto** con i dati del Sistema.

- Il **dettaglio delle informazioni** è dato dalla sottovoce della Matrice di Vigilanza,
- il **Territorio** va dal Comune alla Nazione

*sono disponibili tutte le variabili che le Banche hanno fornito nei Flussi di andata a Banca d'Italia*

Quote di Mercato relative a:

- Impieghi Totali
- Impieghi Vivi
- PCT Attivi
- Sofferenze
- Depositi
- ...

- per Macrosettore
- Macrosezione di Attivita' Economica ATECO
- nelle Macroregioni
- Regioni
- Province di residenza della Controparte.

Soluzioni informatiche per la gestione, la consultazione e l'utilizzo proficuo di tutto il contenuto informativo rappresentato dalla matrice dei conti.



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

*Adele Grassi*  
[ag@adelegrassistudio.com](mailto:ag@adelegrassistudio.com)