

BANCA  **CENTRALE**
DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO

**BOLLETTINO INFORMATIVO
TRIMESTRALE**

DI

BANCA CENTRALE

DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO

SECONDO TRIMESTRE 2021



**BOLLETTINO INFORMATIVO
TRIMESTRALE**

DI

BANCA CENTRALE

DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO

SECONDO TRIMESTRE 2021



© BANCA CENTRALE DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO, 2021

Ente a partecipazione pubblica e privata

Cod. Op. Ec. SM04262 – Fondo di dotazione euro 12.911.425,00 i.v.

Sede legale – Via del Voltone, 120 – 47890 San Marino – Repubblica di San Marino

tel. 0549 882325 fax 0549 882328

country code (+) 378 swift code: icmsmsm

www.bcsm.sm

Tutti i diritti riservati.

È consentita la riproduzione a fini didattici e non commerciali, a condizione che venga citata la fonte.



Sommario

1. SINTESI	6
2. EVOLUZIONE DEL QUADRO NORMATIVO E REGOLAMENTARE	7
3. ATTIVITA' DI VIGILANZA	10
3.1. Principali evidenze di periodo	10
3.2. Le relazioni internazionali della Banca Centrale	11
4. STRUTTURA DEL SISTEMA FINANZIARIO	12
5. DATI DEL SISTEMA BANCARIO().....	13
5.1. La Raccolta.....	13
5.2. Gli impieghi verso la clientela.....	14
5.1. Il patrimonio	15
5.2. Altri fatti rilevanti.....	15
6. LE SOCIETÀ DI GESTIONE (SG)	15
7. ALTRE FUNZIONI DI BANCA CENTRALE	16
7.1. IL DIPARTIMENTO ESATTORIA.....	16
8. APPENDICE STATISTICA	19
9. GRAFICI	22
10. APPENDICE METODOLOGICA.....	23
10.1. Fonti informative	23
10.2. Definizioni tecniche relative ai capitoli 5, 8 e 9.....	23
10.3. Definizioni Approfondimenti.....	24

AVVERTENZE

Il presente Bollettino Informativo Trimestrale BCSM è stato redatto dalla Struttura di BCSM (relazioni.esterne@bcsm.sm) con le informazioni relative al II trimestre 2021.

Le elaborazioni dei dati statistici, salvo diversa indicazione, sono eseguite sulla base delle segnalazioni trimestrali di vigilanza, per tale motivo i dati riferiti al II trimestre (30-06-2021) possono differire dagli analoghi dati di sistema presenti nelle relazioni annuali (redatte sulla base dei bilanci di esercizio).

Nelle tabelle e nei grafici le variazioni sono calcolate sui valori originari (non arrotondati). I dati riferiti ai trimestri precedenti possono aver subito variazioni rispetto agli stessi pubblicati nelle precedenti versioni a seguito di successive rettifiche segnaletiche operate dagli intermediari. Viene omessa l'indicazione della fonte per i dati della Banca Centrale.

Le versioni elettroniche dei Bollettini Informativi Trimestrali di BCSM sono disponibili nella sezione "Pubblicazioni e statistiche" del sito della Banca Centrale (www.bcsm.sm), unitamente alle Relazioni Consuntive annuali e ai Bilanci

La struttura, i contenuti e le modalità espositive del Bollettino potrebbero essere modificati in relazione a nuove esigenze informative, ulteriori dati disponibili, riqualificazione delle policy di vigilanza.



SIGLARIO⁽¹⁾

AIF	Agenzia di Informazione Finanziaria
BCE	Banca Centrale Europea
AML/CFT	Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento al terrorismo
BCSM	Banca Centrale della Repubblica di San Marino
BP	<i>Basis points</i>
DD	Decreto Delegato
DL	Decreto Legge
FMI	Fondo Monetario Internazionale
FONDISS	Fondo di previdenza complementare della Repubblica di San Marino
NPL	<i>Non performing Loans</i> (crediti dubbi)
UO di Vigilanza	Servizi componenti il Dipartimento Vigilanza BCSM

⁽¹⁾ Le definizioni dei termini tecnici utilizzati nel bollettino sono riportate nel capitolo 10 "Appendice metodologica"



1. SINTESI

Il secondo trimestre 2021 è stato caratterizzato, in particolare, da una intensa attività per l’emanazione di nuove norme riguardanti il sistema finanziario sammarinese, sia per quanto concerne la normazione primaria da parte degli organi istituzionali della Repubblica, che per la regolamentazione di settore di competenza di Banca Centrale. Con le prime sono state introdotte disposizioni innovative nel campo degli *asset* virtuali e si è completato sul piano normativo il percorso di conclusione della Procedura di Risoluzione della Banca Nazionale Sammarinese S.p.a., mentre con le seconde Banca Centrale ha operato in vari ambiti al fine di perseguire un generale rafforzamento del quadro regolamentare alla base dell’attività di vigilanza. Ulteriori informazioni in merito sono presenti nel successivo capitolo 2 dedicato al quadro normativo e regolamentare.

L’attività della Vigilanza, riportata in dettaglio nel capitolo 3 del Bollettino, è stata focalizzata sull’integrazione del quadro regolamentare in coerenza con quanto sopra descritto, così come nelle attività operative funzionali al completamento della procedura di risoluzione di Banca Nazionale Sammarinese S.p.A., completata nel luglio 2021. In tale ambito hanno assunto rilevanza specifica i lavori necessari per la completa rimozione o trasferimento delle attività bancarie residue in capo alla società. Nel medesimo periodo sono state altresì completate le caratteristiche del quadro sanzionatorio vigente in materia di pubblicazione delle sanzioni, un elemento di particolare rilevanza che ne rafforza il potere dissuasivo e quindi anche l’azione complessiva di vigilanza e controllo di BCSM.

Il complesso delle relazioni internazionali della Banca Centrale, anch’esso descritto nel capitolo 3, ha visto nel periodo l’approvazione del Rapporto finale del Moneyval in materia di misure di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, con un importante riconoscimento dei progressi svolti in tale ambito da parte della Repubblica di San Marino. Nel medesimo trimestre si è altresì registrato l’avvio o il consolidamento delle relazioni internazionali BCSM con altre autorità di vigilanza straniere, anch’esse descritte in maggior dettaglio nel richiamato capitolo 3.

Come di consueto, nei capitoli 4, 5, e 6 del Bollettino sono riportati i dati del sistema finanziario, prima come struttura (operatori) e quindi come evidenza di valori e trend. I dati presentati confermano gli elementi di “resilienza” del sistema di fronte agli effetti della crisi pandemica, già rilevati dal Fondo Monetario Internazionale nella *Virtual Staff Visit* di febbraio 2021⁽²⁾. Al riguardo preme rilevare che, per quanto concerne la tematica NPL, nel corso del terzo trimestre è stata approvata apposita normativa quadro in materia di cartolarizzazione (legge 157/2021), così come di revisione delle attuali procedure esecutive (legge n. 154/2021), che rappresentano un passo importante per un ridimensionamento delle masse di crediti dubbi, con benefici per la situazione attuale e prospettica del sistema finanziario sammarinese. Gli interventi normativi descritti, a cui ha contribuito anche BCSM, nella sua veste di autorità di vigilanza, per quanto concerne la parte relativa alla cartolarizzazione, sono previsti per il terzo trimestre 2021.

Il Bollettino si chiude con il Capitolo 7, nel quale sono riportati dati relativi all’attività svolta dal Dipartimento Esattoria nel corso del 2021.

⁽²⁾ “The resilience of the financial sector during the pandemic has been remarkable.”
<https://www.imf.org/en/News/Articles/2021/02/17/pr2143-republic-of-san-marino-staff-concluding-statement-of-an-imf-staff-visit>



2. EVOLUZIONE DEL QUADRO NORMATIVO E REGOLAMENTARE

Nel secondo trimestre del 2021, per quanto concerne la normazione primaria, sono stati emanati due decreti di rilievo strategico per il settore bancario sammarinese, e precisamente:

- il Decreto Delegato 10 maggio 2021 N.87, poi ratificato e divenuto DECRETO DELEGATO 23 GIUGNO 2021 N.111, in materia di "servizio di custodia di asset virtuali"
- il Decreto Legge 25 giugno 2021 N.118, poi ratificato e divenuto DECRETO LEGGE 19 LUGLIO 2021 N.133, intitolato "misure urgenti sul sistema finanziario sammarinese"

Con la prima misura il legislatore, come si legge nella relazione accompagnatoria al Decreto, ha inteso rispondere alla "sentita esigenza del Paese di attrarre nuovi investitori" giocando d'anticipo sulla regolamentazione di servizi legati agli asset virtuali che sono "una nicchia di mercato in fortissima crescita".

Proprio allo scopo di offrire ai proprietari di questi asset servizi di custodia sicuri e qualificati, l'attività è stata riservata alle sole banche sammarinesi, quale servizio da prestare in via accessoria previo ottenimento di specifica autorizzazione della Banca Centrale, a sua volta subordinata al possesso di altrettanto specifica-copertura assicurativa e di attestazione di idoneità tecnica rilasciata dall'Istituto per l'Innovazione di cui al Decreto Delegato 7 marzo 2018 n.23.

Il provvedimento in esame, all'articolo 10, rinvia per talune materie ad una regolamentazione attuativa della Banca Centrale poi adottata nel successivo mese di settembre, aprendo così definitivamente a tale opportunità le banche interessate, ma di questo se ne darà evidenza nel prossimo Bollettino trimestrale.

Il Decreto Delegato n.87/2021 è il risultato di un gruppo di lavoro coordinato dalla Segreteria di Stato per l'Industria che ha coinvolto, per il supporto tecnico nei rispettivi ambiti di competenza, la scrivente Banca Centrale, l'Agenzia di Informazione Finanziaria e l'Istituto per l'Innovazione (c.d. San Marino Innovation).

Il secondo provvedimento assume invece la forma della decretazione d'urgenza (decreto-legge) in relazione alla necessità di dare concreto avvio alla nuova *mission* della Banca Nazionale Sammarinese, previa sua nazionalizzazione e riconversione in società non bancaria, a chiusura della procedura di risoluzione, così come stabilito nel Decreto Delegato n.126/2020.

Il decreto-legge infatti, abrogando l'articolo 2 della Legge 7 luglio 2020 n.113 e modificando l'articolo 4 del citato Decreto Delegato n.126/2020, stabilisce che:

- a) la cessione delle azioni di BNS, rappresentanti il 100% del suo Capitale Sociale, dalla Banca Centrale allo Stato sia al loro valore nominale;
- b) il prezzo sia integralmente corrisposto mediante attribuzione di Titoli irredimibili del debito pubblico di pari valore nominale al tasso fisso dello 0,10% annuo lordo.

Il decreto-legge inoltre:

- a) prevede la possibilità per lo Stato di richiedere alla Banca Centrale dei finanziamenti a termine volti a consentire la temporanea immissione di liquidità nella Società di Gestione Attivi ex BNS S.p.A. ovvero nella BNS stessa, per compensare eventuali disallineamenti tra i flussi di cassa derivanti dal realizzo degli attivi e il pagamento delle sue passività;
- b) fornisce un'interpretazione autentica dell'articolo 9, comma 2, lettera b) della Legge 14 giugno 2019 n.102.

Sul fronte della normativa secondaria, che compete direttamente alla Banca Centrale, i provvedimenti che meritano di essere qui richiamati, per il trimestre solare in esame, sono sempre due:



- il regolamento "*Miscellanea degli interventi mirati di revisione alle vigenti disposizioni di vigilanza*", emanato il 13 maggio 2021;
- il "*Regolamento sulle procedure di rigore delle imprese finanziarie*", la cui procedura di pubblica consultazione è terminata il 30 aprile 2021 ma che, per rinvii di carattere tecnico, ha potuto essere emanato solo nella prima metà di luglio.

Per quanto riguarda la *Miscellanea* (Reg.2021-01), si può sinteticamente evidenziare che, attraverso capillari interventi di modifica ed integrazioni su 15 tra regolamenti e circolari e l'introduzione di disposizioni finali da natura trasversale, il provvedimento:

- a) rafforza le disposizioni di vigilanza sull'efficacia del sistema dei controlli interni, in particolar modo per le banche e per le loro funzioni di *Internal Auditing* e *Risk Management*, innalzando anche gli standard su società di gestione e imprese di assicurazione, con particolare riguardo alla funzione di *Compliance*;
- b) allinea i requisiti di professionalità per i promotori finanziari ed offerenti fuori sede ai nuovi standard introdotti per la categoria dei consulenti finanziari indipendenti, assegnando ai già iscritti un termine di 18 mesi per acquisirli, ove mancanti;
- c) allinea la disciplina sulle situazioni impeditive all'iscrizione nei rispettivi registri per promotori finanziari, consulenti finanziari indipendenti e intermediari assicurativi, quali soggetti vigilati ai sensi della LISF;
- d) predispone le modifiche alla Centrale Rischi per censire i trust nell'archivio anagrafico e segnalare correttamente le esposizioni a nome di questi ultimi nonché per distinguere, a livello segnaletico e con riguardo ai crediti in sofferenza, le perdite sul credito dalle perdite realizzate dalla cessione del credito stesso;
- e) aggiorna i parametri normativi di esclusione dalla regolamentazione di vigilanza sugli intermediari assicurativi per coloro che collocano polizze in via accessoria (ad es. agenzie viaggi) e i massimali minimi di copertura R.C. per coloro che intendono svolgere intermediazione assicurativa;
- f) integra la regolamentazione sul fondo di garanzia dei depositanti per coordinarla con i nuovi strumenti di intervento in ambito di amministrazioni straordinarie e risoluzioni bancarie (artt. 18 e 19 della Legge n.102/2019);
- g) potenzia la qualità dell'informazione dei bilanci semestrali delle banche e delle note integrative ai loro bilanci d'esercizio;
- h) estende il regime autorizzativo per i servizi di acquiring (convenzionamento di operazioni di pagamento) comunque forniti da Istituti esteri ad operatori economici sammarinesi, a prescindere dalla modalità tecnica e tecnologica (inclusi quindi anche *Virtual POS* ed *E-wallet*, nello spirito della PSD2) salvo prevedere:
 - una procedura autorizzativa semplificata per Istituti con sede in U.E. o S.E.E. (quindi già PSD2 *compliant*);
 - un periodo transitorio, con scadenza a fine 2021, per accompagnare tale processo di normalizzazione con la gradualità dovuta rispetto alle necessità delle imprese sammarinesi che già ricorressero ad Istituti esteri per tali servizi (tipicamente *E-commerce*);
- i) dispone la preventiva mappatura dei soggetti sanzionabili al di fuori del perimetro degli esponenti aziendali, prevedendo anche per questi l'obbligo di comunicazione della domiciliazione in San Marino, ai fini di notifica, ove non residenti anagraficamente in territorio;
- j) introduce per ogni comunicazione o documentazione rivolta a Banca Centrale a fini di vigilanza, in ottica rispettivamente di semplificazione amministrativa, digitalizzazione e internazionalizzazione, disposizioni generali di apertura verso:



- la firma digitale o in presenza, in alternativa all'autentica notarile;
- la raccomandata elettronica o a mano, in alternativa alla raccomandata cartacea;
- la lingua inglese, riconosciuta ora equipollente a quella italiana agli effetti della rimozione dell'onere di allegazione di traduzione giurata.

Per quanto concerne il Regolamento sulle procedure di rigore (Reg.2021-02), delle cui finalità si era già fatto cenno nel Bollettino Trimestrale precedente, si può in questa sede evidenziare che trattasi di una normativa piuttosto corposa (oltre 70 pagine) che mira a disciplinare a livello applicativo, quindi con il dovuto maggior dettaglio rispetto alla LISF e alla Legge n.102/2019, sia i procedimenti speciali (quali sospensione degli organi amministrativi, amministrazione straordinaria e liquidazione coatta amministrativa) sia la risoluzione delle banche in crisi.

Più in particolare il Regolamento:

- a) introduce disposizioni generali e vincolanti per tutte le procedure della medesima tipologia, al fine di assicurare la dovuta coerenza nelle prassi seguite dai diversi organi di ciascuna e nell'azione di supervisione e indirizzo svolta dall'Autorità di Vigilanza;
- b) chiarisce per ciascuna fase delle procedure le specifiche competenze e responsabilità dei relativi organi dell'Autorità di Vigilanza con particolare riguardo a pareri, autorizzazioni, rendicontazioni ecc.;
- c) descrive l'inquadramento giuridico delle sovvenzioni di BCSM a sostegno delle procedure, anche in termini di presupposti e modalità/possibilità di recupero;
- d) attua quanto previsto agli articoli 79 comma 6, 86 comma 4 e 88 comma 4, della Legge 165/2005 (LISF) in ordine, rispettivamente, ai requisiti per accedere alle nomine di Commissario, Amministratore Speciale e membro del Comitato di Sorveglianza, ai criteri per la determinazione dei relativi compensi e alle modalità e tempi di rendicontazione ai creditori iscritti nel passivo da liquidare;
- e) prevede forme di coinvolgimento e collaborazione degli Ordini Professionali sammarinesi, coerentemente alle riforme introdotte nella LISF con Legge n. 146/2014;
- f) dispone l'obbligatoria pubblicazione delle indennità liquidate agli esponenti delle procedure;
- g) richiama espressamente i principi di contenimento della spesa, di celerità, di *accountability* e riservatezza per l'esercizio dell'ufficio, anche mediante allegazione di un Codice Deontologico, specificatamente rivolto agli esponenti delle procedure di rigore ed allineato con i più recenti standard applicati anche oltre confine.



3. ATTIVITA' DI VIGILANZA

3.1. Principali evidenze di periodo

Nel secondo trimestre 2021⁽³⁾ il Coordinamento della Vigilanza BCSM ha assunto le deliberazioni riepilogate nella tabella di seguito riportata.

Tabella 1 - Deliberazioni del Coordinamento della Vigilanza

Tipologia di deliberazioni	31/03/2021	30/06/2021
Procedimenti autorizzativi	14	17
Normativa di vigilanza	5	11
Ispezioni	2	3
Situazione singoli intermediari	5	2
Procedimenti sanzionatori	2	3
Altre	12	7
Totale	40	43

I procedimenti autorizzativi di periodo deliberati dal Coordinamento della Vigilanza hanno riguardato in massima parte il sistema bancario, in particolare per quanto concerne le modifiche, soggette ad autorizzazione, delle partecipazioni possedute.

Come già evidenziato nel precedente capitolo, il periodo di riferimento del presente Bollettino è stato caratterizzato, tra l'altro, da una intensa attività di aggiornamento ed integrazione del quadro regolamentare, che trova conferma anche nel deciso aumento delle deliberazioni in materia da parte del Coordinamento della Vigilanza.

Le restanti tipologie di deliberazioni sono sostanzialmente stabili. Da rilevare che nel periodo le Unità Organizzative del Dipartimento Vigilanza si sono focalizzate in maniera intensa nelle attività per la conclusione della procedura di Risoluzione di Banca Nazionale Sammarinese e della conseguente cessazione della licenza bancaria, operando in particolare a supporto della cessazione degli accessi ai sistemi di pagamento (nazionali ed internazionali) e dei servizi bancari in genere. Tali attività operative non trovano riflesso diretto nelle decisioni del Coordinamento della Vigilanza, pur avendo impiegato in misura importante risorse del Dipartimento Vigilanza.

In ultimo, con riferimento alla pubblicazione delle sanzioni di vigilanza e come anticipato nel Bollettino precedente, nel secondo trimestre 2021 BCSM ha anche proceduto a definire, e rendere note tramite pubblicazione sul proprio sito⁽⁴⁾, le "circostanze predeterminate" previste dalla Legge 223/2020, modificativa dello Statuto di Banca Centrale, al ricorrere delle quali la pubblicazione viene esclusa o sospesa temporaneamente. L'effettiva pubblicazione delle sanzioni, funzionale al rafforzamento del relativo potere dissuasivo coerentemente a quanto previsto dalla legge, avverrà in coerenza con la conclusione dei relativi procedimenti sanzionatori in itinere, qualora le sanzioni irrogate non presentino le sopra citate circostanze predeterminate.

⁽³⁾ Il paragrafo non riporta le informazioni afferenti le attività di vigilanza connaturate da riservatezza in quanto riguardanti singoli intermediari o temi di stabilità sistemica, tali attività costituiscono peraltro il complesso principale dell'azione della Vigilanza BCSM.

⁽⁴⁾ <https://www.bcsm.sm/site/home/funzioni/funzioni-statutarie/vigilanza/sanzioni.html>



3.2. Le relazioni internazionali della Banca Centrale

Il secondo trimestre 2021 ha visto confermare l'impegno BCSM nel progressivo ampliamento e consolidamento delle proprie relazioni internazionali, anche al di fuori dei consolidati rapporti con gli organismi internazionali.

Nel quadro delle relazioni con il FMI, è proseguito il confronto con gli esperti, tramite interlocuzioni a distanza, in preparazione della missione *Article IV* prevista per settembre 2021. Al riguardo, ulteriori opportunità di confronto si sono avute anche in occasione degli *Spring Meetings* 2021 tenutisi, anche quest'anno, in modalità virtuale.

Nel mese di aprile 2021, come già anticipato nella precedente edizione del Bollettino, si è inoltre svolta l'Assemblea plenaria del Moneyval che ha discusso ed approvato il rapporto finale di valutazione della Repubblica di San Marino, riconoscendo i progressi compiuti dal Paese nel miglioramento delle misure di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (AML-CFT). Con la pubblicazione del rapporto finale⁽⁵⁾ si è completato un ciclo di attività avviato con la definizione ed approvazione nel 2020 del secondo *National Risk Assessment* in materia AML-CFT, a cui anche BCSM ha partecipato in maniera attiva con proprie risorse del Dipartimento Vigilanza, al pari delle altre autorità di controllo sammarinesi. In tale ambito, le attività della Banca Centrale continuano al fine di perseguire il costante miglioramento del quadro regolamentare e di vigilanza, in coerenza anche con le raccomandazioni presenti nel rapporto finale Moneyval.

Il medesimo trimestre è stato inoltre caratterizzato dall'instaurazione, e in taluni casi ripresa, del dialogo istituzionale e strategico con autorità di vigilanza e banche centrali estere, sia europee che extra europee; in particolare sono stati riavviati rapporti con Ivass. Le relazioni sono state finalizzate al consolidamento di una stabile e proficua collaborazione tra autorità, ma anche, in taluni casi, all'acquisizione di informazioni funzionali all'attività di BCSM nel quadro di specifici procedimenti autorizzativi all'esame della Vigilanza.

⁽⁵⁾ https://www.coe.int/en/web/moneyval/jurisdictions/san_marino



4. STRUTTURA DEL SISTEMA FINANZIARIO

Come evidenziato nella tabella seguente, al 30 giugno 2021 risultavano iscritte nel Registro dei Soggetti Autorizzati 12 società, mentre in pari data erano 33 gli intermediari assicurativi e riassicurativi iscritti nel relativo registro di competenza.

Tabella 2 – Soggetti Autorizzati e intermediari assicurativi e riassicurativi

Descrizione	31/03/2021	30/06/2021
Banche	5*	5*
Finanziarie / fiduciarie	1	1
Imprese di investimento	0	0
Società di gestione	3	3
Imprese di assicurazione	2	2
Istituti di Pagamento	1	1
Totale	12	12
Intermediari assicurativi e riassicurativi	33	33**

Note:

* Include anche una banca oggetto di risoluzione ai sensi della Legge n.102/2019.

** Il numero comprende 7 persone fisiche e ditte individuali, 23 persone giuridiche non imprese finanziarie, 3 imprese finanziarie svolgenti anche attività di intermediazione assicurativa; dei 33 intermediari, 2 soggetti erano in regime di sospensione dell'attività.

Rispetto al trimestre precedente (31/03/2021) non risultano variazioni sia nel numero delle società che nel numero degli intermediari assicurativi e riassicurativi.

5. DATI DEL SISTEMA BANCARIO⁽⁶⁾

I dati e gli indicatori riferiti al sistema bancario non includono quelli relativi alla Banca Nazionale Sammarinese S.p.A. per effetto delle semplificazioni segnaletiche connesse alla trasformazione in soggetto non bancario, nonché a seguito del trasferimento delle azioni della citata banca allo Stato, avvenuto in data 30 giugno 2021, che ha determinato la cessazione degli obblighi informativi nei confronti della Banca Centrale, ad esclusione di quelli afferenti alla Centrale dei Rischi, ai sensi del dell'art. 4 del Decreto Delegato 27 luglio 2020, n. 126.

In data 15 luglio 2021 è stato adottato il provvedimento, ai sensi del combinato disposto degli artt. 14 della Legge 14 giugno 2019, n. 102 e 4 del Decreto Delegato 27 luglio 2020, n. 126, di chiusura della procedura di risoluzione della Banca Nazionale Sammarinese S.p.A. e, di conseguenza, la citata banca è stata cancellata dal Registro dei Soggetti Autorizzati.

5.1. La Raccolta

Tabella 3 – Dati della raccolta

Aggregati	31/03/2021	30/06/2021	Var. assoluta	Var. %
Raccolta totale	5.169	5.246	78	1,5%
<u>Raccolta diretta</u>	3.490	3.532	42	1,2%
Raccolta del Risparmio	3.486	3.523	37	1,1%
Debiti verso clientela	2.355	2.419	64	2,7%
di cui a vista	2.095	2.091	-4	-0,2%
Debiti rappresentati da strumenti finanziari	1.127	1.100	-27	-2,4%
di cui certificati di deposito	1.049	1.021	-28	-2,6%
di cui obbligazioni e passività subordinate	78	79	1	0,9%
Raccolta interbancaria	4	9	5	112,1%
<u>Raccolta indiretta</u>	1.679	1.714	35	2,1%
Gestione patrimoni mobiliari	329	360	31	9,5%
Custodia e amministrazione di strumenti finanziari	1.227	1.228	1	0,1%
Attività di Banca Depositaria	123	126	3	2,7%

Importi in milioni di euro

Nel secondo trimestre 2021 la raccolta del risparmio ha registrato un incremento di 37 milioni rispetto al trimestre precedente, attestandosi a 3.523 milioni di euro (+1,1%). Su tale dinamica hanno inciso, tra l'altro, i nuovi apporti di liquidità da parte della clientela.

Con riguardo alle componenti della raccolta del risparmio, i debiti verso clientela, pari a 2.419 milioni, hanno evidenziato un incremento di 64 milioni (+2,7%) e i debiti rappresentati da strumenti finanziari, pari a 1.100 milioni, risultano diminuiti di 27 milioni (-2,4%).

La raccolta interbancaria è aumentata di 5 milioni.

La raccolta indiretta ha registrato un incremento di 35 milioni, attestandosi a 1.714 milioni (+2,1%)⁽⁷⁾.

⁽⁶⁾ Fonte dati: segnalazione di vigilanza "Situazione contabile (SC)".

⁽⁷⁾ Le obbligazioni di BNS presenti nei dossier titoli della clientela delle restanti banche, pari a 137,3 milioni di euro, non sono computate nell'aggregato della raccolta indiretta in quanto detto soggetto, al 30.06.2021, risultava ancora essere un intermediario bancario.



In particolare, tutte le componenti sono risultate in crescita: gestione di patrimoni mobiliari (+31 milioni, +9,5%), custodia e amministrazione di strumenti finanziari (+1 milione, +0,1%), attività di banca depositaria (+3 milioni, +2,7%).

Sulla dinamica dell'aggregato hanno inciso, tra l'altro, gli acquisti di strumenti finanziari da parte della clientela, parzialmente compensati dalla riduzione del valore delle azioni emesse da una banca, incluse nell'aggregato in commento.

La raccolta totale ha di conseguenza registrato nel secondo trimestre 2021 una variazione positiva di 78 milioni (+1,5%), attestandosi a 5.246 milioni.

5.2. Gli impieghi verso la clientela

Tabella 4 – Dati sugli impieghi – indicatori dimensionali

Indicatori dimensionali	31/03/2021	30/06/2021	Var. assoluta	Var. %
Crediti lordi (incluso leasing)	2.260	2.227	-33	-1,4%
<i>di cui</i> Crediti Dubbi	1.356	1.353	-3	-0,2%
<i>di cui</i> Sofferenze	572	558	-14	-2,4%
Crediti netti (incluso leasing)	1.378	1.357	-22	-1,6%
<i>di cui</i> Crediti in bonis	897	867	-30	-3,3%
<i>di cui</i> Crediti Dubbi	482	490	8	1,7%
<i>di cui</i> Sofferenze	197	194	-3	-1,5%
<i>di cui</i> Incagli	98	97	-2	-1,8%
<i>di cui</i> Crediti ristrutturati	181	199	18	9,9%
<i>di cui</i> Crediti scaduti / sconfinanti	6	1	-5	-84,1%

Importi in milioni di euro

Nel secondo trimestre 2021 gli impieghi lordi verso la clientela sono diminuiti di 33 milioni di euro, attestandosi a 2.227 milioni, principalmente in ragione dei rimborsi di finanziamenti e, in misura minore, dello stralcio di crediti ritenuti non più esigibili operati da un istituto di credito.

Le sofferenze lorde, pari a 558 milioni, hanno registrato un decremento di 14 milioni principalmente in ragione del citato stralcio di crediti.

Gli impieghi netti verso la clientela, pari a 1.357 milioni, sono risultati in calo di 22 milioni (-1,6%).

I crediti in bonis netti sono diminuiti di 30 milioni, attestandosi a 867 milioni, mentre i crediti non performing netti (NPL), in aumento rispetto al trimestre precedente (+8 milioni), si ragguagliano a 490 milioni.

Tra i crediti dubbi netti si evidenziano:

- crediti ristrutturati per 199 milioni (+18 milioni);
- sofferenze per 194 milioni (-3 milioni);
- incagli per 97 milioni (-2 milioni);
- crediti scaduti/sconfinanti per 1 milione (-5 milioni).

Il *coverage ratio* sui crediti dubbi è pari al 63,8%, (65,2% sulle sofferenze). I crediti dubbi lordi rappresentano il 60,8% degli impieghi lordi (NPL Ratio a valori lordi), mentre i crediti dubbi netti costituiscono il 36,1% degli impieghi netti (NPL Ratio a valori netti).



Tabella 5 – Dati sugli impieghi – altri indicatori

Indicatori sugli impieghi	31/03/2021	30/06/2021	Var.
Crediti dubbi lordi / Crediti lordi (NPL Ratio a valori lordi)	60,0%	60,8%	0,8%
Crediti dubbi netti / Crediti netti (NPL Ratio a valori netti)	35,0%	36,1%	1,2%
Sofferenze lorde / Crediti lordi	25,3%	25,0%	-0,2%
Coverage ratio su Crediti dubbi	64,5%	63,8%	-0,7%
Coverage ratio su Sofferenze	65,6%	65,2%	-0,3%
Crediti lordi / Raccolta del Risparmio	64,8%	63,2%	-1,6%

5.1. Il patrimonio

Tabella 6 – Dati sul Patrimonio

Aggregati	31/03/2021	30/06/2021	Var.	Var. %
Patrimonio netto	259	249	-10	-4,0%
Patrimonio netto / Totale attivo	6,5%	6,1%	-0,4%	/

Importi in milioni di euro

Al 30 giugno 2021 il patrimonio netto del sistema bancario si attesta a 249 milioni, in diminuzione di 10 milioni.

La variazione rispetto a fine marzo 2021 è influenzata, prevalentemente, dalle valutazioni eseguite dalle banche in sede di redazione dei bilanci d'esercizio 2020 e dai risultati di periodo registrati dal sistema bancario nel corso del secondo trimestre 2021.

5.2. Altri fatti rilevanti

Nel trimestre in esame si registra il rimborso anticipato del titolo di stato *zero coupon* emesso dalla Repubblica di San Marino con scadenza originaria 29/12/2023, presente nel portafoglio titoli di proprietà di una banca.

6. LE SOCIETÀ DI GESTIONE (SG)

A fine giugno 2021 i fondi comuni di diritto sammarinese attivi e gestiti dalle tre SG è pari a n. 14, di cui n. 4 istituiti ai sensi di specifici decreti legge nell'ambito di operazioni di ristrutturazione bancarie, di tipo chiuso e riservati esclusivamente alle banche sammarinesi, con attivi riconducibili prevalentemente a crediti dubbi (NPL).

Il valore complessivo netto dei fondi comuni risulta pari a 214 milioni, in aumento di 1 milione rispetto a fine marzo 2021. Del citato importo di 214 milioni, la parte riferita ai menzionati n. 4 fondi di crediti è pari a 76 milioni⁽⁸⁾.

⁽⁸⁾ Il Net Asset Value dei fondi chiusi (n. 5, di cui n. 4 fondi di crediti) è calcolato semestralmente ed è aggiornato all'ultimo dato disponibile.



7. ALTRE FUNZIONI DI BANCA CENTRALE

7.1. IL DIPARTIMENTO ESATTORIA

La sezione "Uffici Impositori" della tabella seguente riporta i dati di tutti i ruoli presi in carico nel periodo di riferimento (dal 1 gennaio al 30 giugno 2021). La sezione "Discarichi" riporta i dati delle partite discaricate nel periodo di riferimento, differenziate a seconda del periodo in cui sono state prese in carico (2021 oppure ante 2021). Nel paragrafo 10.3 sono riportate le descrizioni dei termini tecnici riportati.

Uffici Impositori	Importi	Partite
<i>Partite prese in carico dal 01/01/2021 al 30/06/2021</i>	<i>22.507.920,79</i>	<i>28.732</i>
Azienda Autonoma di Stato Produzione	3.344,28	5
Ente Giochi	-	-
Istituto Sicurezza Sociale	2.955.351,66	1.925
Fondiss	451.380,46	1.606
Ecc.ma Camera	18.262.691,47	24.387
Azienda Autonoma Servizi Pubblici	712.157,33	799
Banca Centrale San Marino	122.995,59	10
AIF	-	-
Discarichi	Importi	Partite
<i>Partite discaricate dal 01/01/2021 al 30/06/2021 solo ruoli 2021 - di cui discaricate da BCSM</i>	<i>1.058.721,48</i>	<i>584</i>
per non insinuabilità in procedure concorsuali	2.570,51	
per stralcio a fronte di proc. chiuse	28.728,54	
<i>- di cui discaricate da Uffici Impositori</i>		
per ruoli incassati presso i propri sportelli	810.402,25	
per altre casistiche	217.020,18	
<i>Partite discaricate dal 01/01/2021 al 30/06/2021 ruoli ante 2021 - di cui discaricate da BCSM</i>	<i>5.522.749,85</i>	<i>1.370</i>
per non insinuabilità in procedure concorsuali	116,45	
per stralcio a fronte di proc. chiuse	4.162.827,75	
<i>- di cui discaricate da Uffici Impositori</i>		
per ruoli incassati presso i propri sportelli	804.679,25	
per altre casistiche	555.126,40	
<i>Totale</i>	<i>6.581.471,33</i>	<i>1.954</i>



Nelle sezioni seguenti i dati riguardanti la gestione delle partite nel periodo di riferimento sono differenziate con lo stesso criterio dei "Discarichi".

Incassi	Importi	Partite
<i>Partite incassate da Servizio Esattoria dal 01/01/2021 al 30/06/2021 solo ruoli 2021</i>	1.179.514,20	846
- somme accessorie all'incasso:		
interessi di mora	144,48	
pene pecuniarie	600,00	
interessi di dilazione	142,07	
	144,48	
<i>Partite incassate da Servizio Esattoria dal 01/01/2021 al 30/06/2021 ruoli ante 2021</i>	5.383.044,25	1.957
- somme accessorie all'incasso:		
interessi di mora	76.011,07	
pene pecuniarie	23.105,94	
interessi di dilazione	130.742,82	
	130.742,82	
<i>Totale</i>	<i>6.562.558,45</i>	<i>2.803</i>
Gestione partite	Importi	
<i>Partite dilazionate da Servizio Esattoria dal 01/01/2021 al 30/06/2021</i>	1.319.478,62	<i>N° accordi</i> 27
- Importo ruolo	1.086.113,52	
Interessi di dilazione	232.959,27	
Indennità di dilazione	405,83	
<i>Partite dilazionate da Servizio Esattoria ante 2021</i>	15.610.961,08	277
- Importo ruolo	13.589.461,83	
interessi di dilazione	2.004.712,87	
indennità di dilazione	16.786,38	
<i>Partite in dilazione da incassare al 30/6/2021</i>	11.921.770,99	
<i>Partite con procedure concorsuali al 30/06/2021</i>	80.595.300,18	<i>partite</i> 14.522
- di cui insinuate in proc. concorsuali	74.212.220,18	
- di cui non insinuabili in proc. concorsuali	6.383.080,00	
<i>Partite non riscuotibili per verb. Negativi/irreperibili al 30/6/2021</i>	53.426.216,64	<i>partite</i> 3.378
<i>Partite in corso di gestione al 30/06/2021</i>	172.580.255,83	<i>Partite</i> 95.738
- di cui scadute	152.928.119,80	70.020
- di cui non scadute	19.652.136,13	25.718



La sezione seguente riporta ulteriori informazioni.

Altri dati	Importi			
				<i>Soggetti</i>
<i>Anagrafe Debitori totale debito iscritto a ruolo al 31/12/2020</i>		<i>309.870.694,02</i>		<i>7.880</i>
- debitori < euro 50.000,00	43.164.303,03			<i>7.143</i>
- debitori > euro 50.000,01	266.706.390,99			<i>737</i>
- debitori > euro 50.000,01 pubblicati al netto di ricorsi, dilazioni o accordi di pagamento debitamente onorati	229.577.237,23			<i>613</i>
<i>Partite con piani di rientro concordati da Servizio Esattoria dal 01/01/2021 al 30/06/2021 (include Dilazioni ex art. 7 D.L. n. 121/2020)</i>		<i>4.306.639,71</i>		<i>N° accordi 236</i>
<i>Incassi per vendita di beni Aste dal 01/01/2021 al 30/06/2021</i>		<i>151.986,70</i>		<i>N° lotti 235</i>
<i>Definizione Agevolata (cosiddetta rottamazione) di Cartelle Esattoriali Art. 14 legge 23/12/20 n. 223</i>		<i>3.982.060,28</i>		<i>N° accordi 211</i>
- in essere	2.665.226,03			<i>182</i>
- revocate per inadempienza	1.316.834,25			<i>29</i>
<i>Dettaglio per Ente dei tributi rottamati (la rata del 15/5 già incassata è ricompresa nella sezione incassi)</i>				
	<i>Importo</i>	<i>Rata 15/5</i>	<i>Rata 15/9</i>	<i>Rata 15/11</i>
<i>Istituto Sicurezza Sociale</i>	704.354,40	250.594,78	226.879,81	226.879,81
<i>Fondiss</i>	127.334,47	45.918,17	40.708,15	40.708,15
<i>Eccellentissima Camera</i>	1.587.204,51	524.733,33	531.235,59	531.235,59
<i>A.A.S.S.</i>	201.373,87	65.014,53	68.179,67	68.179,67
<i>Banca Centrale</i>	18.000,00	5.400,00	6.300,00	6.300,00
<i>A.I.F.</i>	26.958,78	8.087,64	9.435,57	9.435,57
	2.665.226,03	899.748,45	882.738,79	882.738,79



8. APPENDICE STATISTICA

A partire dal 31 marzo 2021 i dati⁽⁹⁾ non includono la Banca Nazionale Sammarinese.

Raccolta	Sistema bancario Variazione trim. (%)										
	30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021			
Raccolta Totale	5.418.171 -1,6%	5.253.942 -3,0%	5.026.404 -4,3%	5.134.833 2,2%	5.177.030 0,8%	5.311.030 2,6%	5.168.613 -2,7%	5.246.159 1,5%			
Raccolta Diretta	3.774.519 -1,7%	3.631.122 -3,6%	3.547.867 -2,3%	3.566.326 0,4%	3.954.435 11,2%	3.642.905 -7,6%	3.489.740 -4,2%	3.531.896 1,2%			
d cui Raccolta del risparmio	3.724.915 -2,3%	3.610.841 -3,1%	3.533.134 -2,1%	3.549.067 0,5%	3.941.045 11,5%	3.628.154 -7,3%	3.485.518 -3,9%	3.529.929 1,1%			
d cui Debiti verso clientela	2.946.420 0,6%	2.123.964 -27,9%	2.098.283 -1,2%	2.130.744 1,5%	2.205.938 3,5%	2.306.607 4,6%	2.355.400 2,1%	2.419.416 2,7%			
d cui a vista	2.122.616 1,9%	1.987.717 -6,4%	1.921.283 -3,3%	1.940.741 1,0%	2.031.465 4,7%	2.092.450 3,0%	2.094.770 0,1%	2.091.191 -0,2%			
d cui Debiti debiti rappresentati da strumenti finanziari (inclusa passività subordinata)	1.374.706 -6,9%	1.483.443 7,9%	1.492.370 0,6%	1.415.271 -5,2%	1.331.607 -5,9%	1.317.757 -1,0%	1.126.959 -14,5%	1.100.085 -2,4%			
d cui certificati di deposito	1.116.983 -6,6%	1.081.079 -3,2%	1.030.082 -4,7%	1.010.566 -1,9%	1.045.911 3,5%	1.048.771 0,3%	1.048.771 0,0%	1.021.221 -2,6%			
d cui di cui obbligazioni e passività subordinate	257.724 -7,6%	402.364 56,1%	402.308 0,0%	404.705 0,6%	316.933 -21,7%	282.866 -10,9%	78.186 -72,3%	76.864 0,9%			
d cui raccolta interbancaria	46.804 71,2%	20.480 -68,7%	14.732 -28,1%	13.269 -10,0%	13.991 5,0%	14.851 7,2%	4.229 -70,6%	8.957 162,1%			
Raccolta Indiretta	1.641.652 -1,5%	1.622.820 -1,1%	1.478.537 -8,9%	1.572.596 6,4%	1.622.596 3,2%	1.689.025 2,9%	1.678.873 0,6%	1.714.272 2,1%			
d cui gestione patrimoni mobiliari	285.129 -7,3%	282.686 -0,9%	280.778 -0,7%	311.288 10,9%	315.619 1,4%	321.195 1,8%	328.682 2,3%	360.020 9,9%			
d cui custodia e amministrazione di strumenti finanziari	1.252.110 -4,4%	1.254.666 0,2%	1.177.655 -10,9%	1.159.016 -1,5%	1.200.797 3,7%	1.231.656 2,6%	1.227.363 -0,3%	1.228.133 0,1%			
d cui Attività di Banca Depositaria	104.413 9,1%	105.469 1,0%	100.104 -5,1%	102.192 2,1%	106.179 3,9%	116.173 9,4%	122.827 5,7%	126.116 2,7%			
Impieghi verso la clientela		Sistema bancario Variazione trim. (%)									
		30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021		
Crediti lordi (incluso leasing)		2.687.087 -3,9%	2.635.919 -1,9%	2.631.317 -0,2%	2.569.515 -2,3%	2.552.217 -0,7%	2.499.789 -2,1%	2.260.202 -9,6%	2.227.454 -1,4%		
d cui Crediti Dubbi		1.533.696 -4,4%	1.606.140 4,8%	1.627.702 1,3%	1.614.644 -0,8%	1.603.679 -0,7%	1.587.616 -1,6%	1.356.098 -14,6%	1.353.216 -0,2%		
d cui Solvenze		698.690 21,3%	783.750 12,0%	798.864 1,9%	776.950 -2,7%	775.556 -0,2%	776.975 0,2%	571.544 -26,4%	557.762 -2,4%		
Crediti netti (incluso leasing)		1.664.900 -3,3%	1.593.993 -4,4%	1.586.244 -0,5%	1.559.569 -1,7%	1.510.689 -3,9%	1.469.923 -2,7%	1.378.323 -6,2%	1.362.717 -1,0%		
d cui Crediti in bonis		1.145.730 -2,5%	1.002.153 -12,5%	996.951 -0,6%	947.345 -5,9%	940.774 -0,7%	904.977 -3,8%	866.525 -8,9%	866.633 0,1%		
d cui Crediti Dubbi		538.171 -4,9%	591.840 9,8%	590.239 -0,3%	592.247 0,3%	593.908 -0,3%	584.947 -1,4%	481.798 -17,2%	460.084 -4,7%		
d cui Solvenze		232.260 23,4%	273.995 18,0%	282.177 3,0%	275.982 -1,1%	282.632 -2,4%	280.143 -0,9%	196.859 -30,2%	193.846 -1,5%		
d cui Incagli		105.002 -39,4%	105.001 0,0%	97.631 -7,0%	102.291 5,6%	98.350 -0,6%	110.384 12,2%	98.327 -0,1%	96.595 -1,8%		
d cui Crediti istruiti		197.694 -1,6%	210.388 6,2%	208.508 -1,8%	208.689 0,9%	205.329 -1,1%	193.017 -6,4%	189.700 -6,8%	198.601 4,9%		
d cui Crediti scaduti / sconfinati		3.852 -14,2%	2.459 -36,2%	3.876 6,6%	4.209 8,6%	2.567 -39,0%	1.397 -45,6%	5.859 319,9%	932 -64,1%		
Crediti dubbi lordi / Crediti lordi (NPL Ratio a valori lordi)		57,1%	61,7%	61,9%	62,9%	62,9%	63,5%	60,0%	60,8%		
Crediti dubbi netti / Crediti netti (NPL Ratio a valori netti)		39,0%	37,1%	37,2%	38,5%	37,7%	38,4%	35,0%	36,1%		
Solvenze lordi / Crediti lordi		26,0%	29,7%	30,4%	30,2%	30,4%	31,1%	25,3%	25,0%		
Coverage ratio su Crediti dubbi		64,8%	63,6%	63,7%	63,3%	64,9%	64,4%	64,5%	63,8%		
Coverage ratio su Solvenze		66,8%	65,0%	64,7%	64,5%	66,1%	66,5%	65,6%	65,2%		
Crediti lordi / Raccolta del Risparmio		72,1%	73,0%	74,5%	72,4%	72,1%	69,9%	64,9%	63,2%		

⁽⁹⁾ Dati in migliaia di euro.





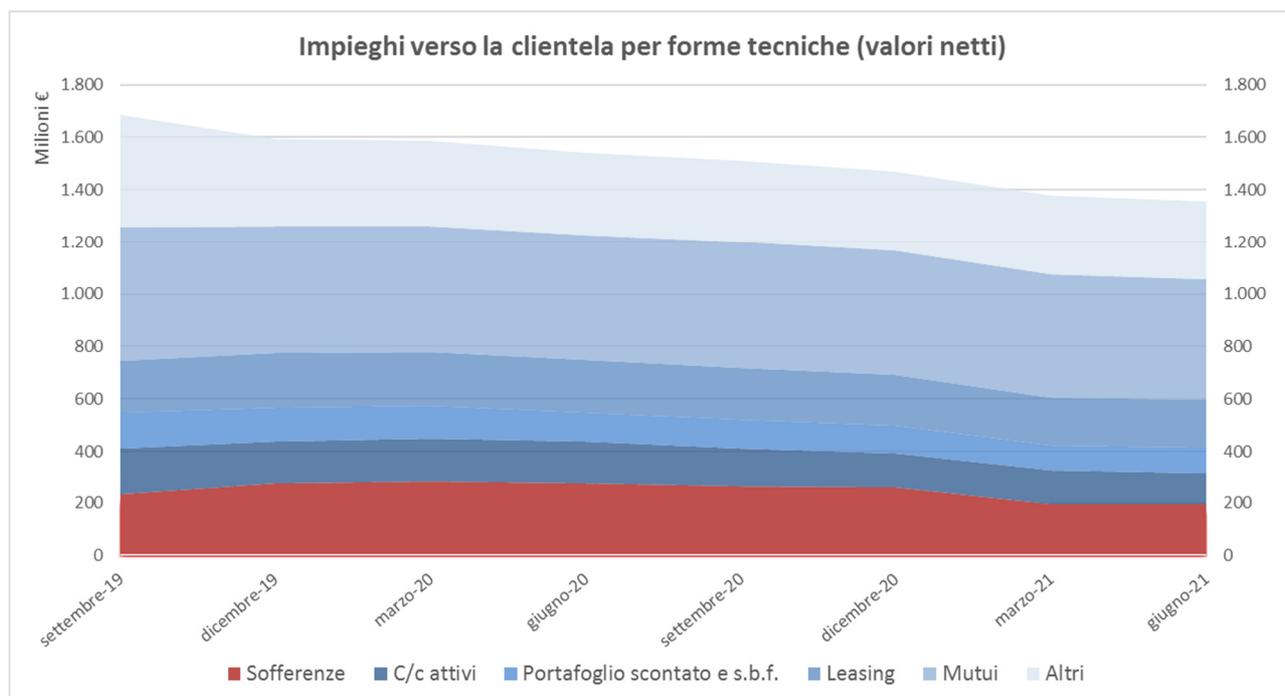
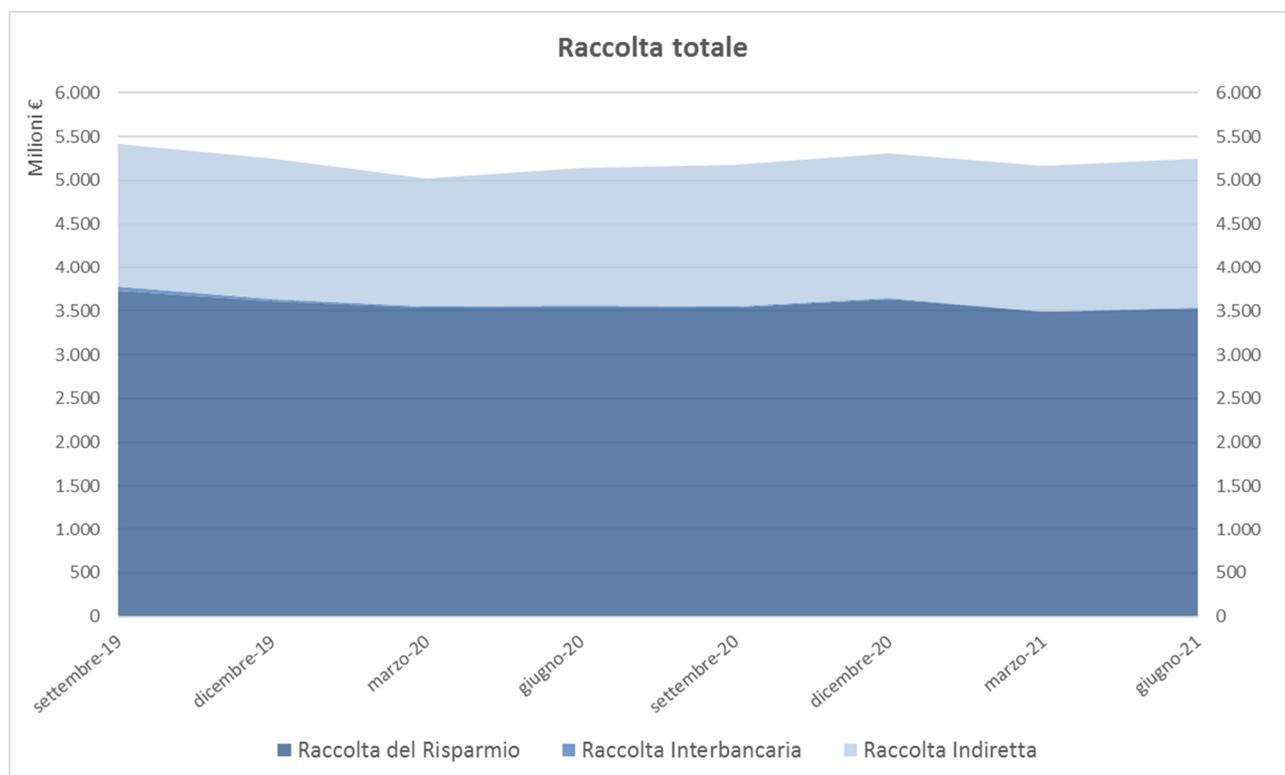
Attivo	Sistema bancario									
	30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021		
Crediti netti verso enti creditizi (incluso leasing)	508.833	388.622	292.956	365.441	385.108	519.248	442.979	558.146		
	-36,2%	-23,6%	-24,6%	24,7%	5,4%	34,6%	-14,5%	26,0%		
Crediti netti verso la clientela (incluso leasing)	1.684.900	1.593.993	1.586.244	1.539.593	1.510.683	1.469.923	1.378.323	1.356.717		
	-3,3%	-5,4%	-0,5%	-2,9%	-1,9%	-2,7%	-6,2%	-1,6%		
Obbligazioni e altri strumenti finanziari di debito	583.417	640.558	671.228	673.180	646.427	1.090.759	1.214.946	1.124.927		
	-4,5%	7,9%	4,8%	0,3%	-4,0%	68,7%	11,4%	-7,4%		
Azioni, quote e altri strumenti finanziari di capitale	135.431	138.667	128.913	124.481	121.971	126.541	134.437	178.754		
	3,1%	2,4%	-7,0%	-3,4%	-2,0%	3,7%	6,2%	33,0%		
Partecipazioni	121.267	82.665	82.067	78.728	82.255	80.828	61.176	61.510		
	-0,9%	-31,8%	-0,7%	-4,1%	4,5%	-1,7%	-24,3%	0,5%		
Immobilitazioni	254.311	294.187	287.569	287.100	288.441	293.976	273.931	275.477		
	-3,1%	15,7%	-2,2%	-0,2%	0,5%	1,9%	-6,8%	0,6%		
Altre voci dell'attivo	1.069.188	1.067.422	1.019.280	1.039.832	1.039.612	601.122	466.955	511.294		
	-5,2%	-0,2%	-4,5%	2,0%	0,0%	-42,2%	-22,3%	9,5%		
Totale attivo	4.367.348	4.205.913	4.068.256	4.108.355	4.074.497	4.181.397	3.972.746	4.066.825		
	-0,4%	-3,7%	-3,3%	1,0%	-0,8%	2,6%	-5,0%	2,4%		
Passivo	Sistema bancario									
	30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021		
Raccolta del risparmio	3.724.915	3.610.641	3.533.134	3.549.067	3.541.045	3.628.154	3.485.518	3.522.929		
	-2,3%	-3,1%	-2,1%	0,5%	-0,2%	2,5%	-3,9%	1,1%		
Raccolta interbancaria	49.604	20.480	14.732	13.259	13.391	14.351	4.222	8.957		
	71,2%	-58,7%	-28,1%	-10,0%	1,0%	7,2%	-70,6%	112,1%		
Patrimonio netto	236.242	230.504	206.396	203.484	222.327	266.263	258.889	248.583		
	36,3%	-2,4%	-10,5%	-1,4%	9,3%	21,1%	-3,9%	-4,0%		
Altre voci del passivo	356.587	344.287	313.993	342.545	297.735	269.629	224.116	286.356		
	-4,0%	-3,4%	-8,8%	9,1%	-13,1%	-9,4%	-16,9%	27,8%		
Totale passivo	4.367.348	4.205.913	4.068.256	4.108.355	4.074.497	4.181.397	3.972.746	4.066.825		
	-0,4%	-3,7%	-3,3%	1,0%	-0,8%	2,6%	-5,0%	2,4%		
Patrimonio netto / Totale attivo	5,4%	5,5%	5,1%	5,0%	5,5%	6,4%	6,5%	6,1%		
Crediti e debiti verso enti creditizi	Sistema bancario									
	30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021		
Crediti verso enti creditizi (valori netti; la voce include i canoni scaduti delle operazioni di leasing ma non i crediti residui in linea capitale)	507.781	388.622	292.956	365.441	385.108	519.248	442.979	558.146		
	36,3%	-23,5%	-24,6%	24,7%	5,4%	34,6%	-14,5%	26,0%		
- di cui a vista	348.512	272.085	187.909	261.470	278.151	395.660	329.457	449.836		
	42,9%	-30,9%	-42,9%	39,1%	6,4%	42,2%	-16,7%	36,5%		
- di cui altri crediti	159.269	116.537	105.047	103.970	106.957	122.588	113.522	108.310		
	21,1%	-26,8%	-9,9%	-1,0%	2,9%	14,6%	-7,4%	-4,6%		
Debiti verso enti creditizi	57.658	22.231	11.595	11.233	10.777	7.780	7.539	13.102		
	75,0%	-61,4%	-48,1%	-2,6%	-4,1%	-27,8%	-3,1%	73,8%		
- di cui a vista	14.216	6.960	2.914	4.195	3.869	5.286	3.978	12.259		
	-51,8%	-51,0%	-58,1%	43,9%	-7,8%	36,6%	-24,7%	208,2%		
- di cui a termine o con preavviso	43.442	15.270	8.621	7.038	6.908	2.494	3.561	843		
	1165,7%	-64,8%	-43,6%	-18,4%	-1,9%	-63,9%	42,8%	-76,3%		

Sistema bancario		30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021
Variazione mm. (%)									
Credito verso la clientela (valori netti: in voce include i canoni scaduti delle operazioni di leasing ma non i crediti residui in linea capitale)									
Variazione mm. (%)		1.468.511	1.336.849	1.332.827	1.289.882	1.265.164	1.226.713	1.145.543	1.129.331
		-3,4%	-9,0%	-0,3%	-3,2%	-1,9%	-2,9%	-6,8%	-1,4%
- di cui a vita									
Variazione mm. (%)		520.368	503.885	510.591	497.531	475.057	458.084	382.947	371.104
		-1,7%	-3,2%	1,3%	-2,6%	-4,5%	-3,6%	-16,4%	-3,1%
- di cui altri crediti									
Variazione mm. (%)		948.143	832.964	822.246	792.330	790.108	770.629	762.596	758.227
		-4,3%	-12,1%	-1,3%	-3,6%	-0,3%	-2,5%	-1,0%	-0,6%
Impieghi verso la clientela distinti per forme tecniche (valori netti)									
Variazione mm. (%)		1.684.300	1.593.989	1.596.244	1.539.593	1.510.683	1.469.923	1.279.323	1.356.717
		-3,3%	-5,4%	-0,5%	-2,9%	-1,9%	-2,7%	-6,2%	-1,6%
di cui sofferenze (valori netti)									
Variazione mm. (%)		232.260	273.995	282.261	275.992	262.632	260.143	196.958	193.646
		23,4%	19,0%	3,0%	-2,2%	-4,8%	-0,9%	-26,3%	-1,5%
di cui Impieghi vivi distinti per forme tecniche (valori netti)									
Variazione mm. (%)		1.452.040	1.319.989	1.303.982	1.263.631	1.248.051	1.209.781	1.181.465	1.162.871
		-6,6%	-9,1%	-1,2%	-3,1%	-1,2%	-3,1%	-2,3%	-1,6%
di cui Cc attivi									
Variazione mm. (%)		179.604	163.041	167.059	161.668	149.081	133.392	102.824	103.689
		-26,5%	-8,7%	-2,5%	-3,3%	-7,7%	-10,5%	-10,4%	-6,9%
di cui Portafoglio scontato e s.o.t.									
Variazione mm. (%)		137.788	131.475	126.170	109.831	110.411	103.668	91.343	97.688
		-4,6%	-4,6%	-4,6%	-12,9%	0,4%	-6,1%	-11,9%	6,9%
di cui Lending									
Variazione mm. (%)		196.242	206.000	201.674	200.572	196.704	192.751	184.455	189.305
		-2,3%	4,6%	-2,0%	-0,7%	-1,9%	-3,0%	-5,6%	-2,2%
di cui Mutui									
Variazione mm. (%)		510.368	486.087	483.295	476.861	480.063	470.997	469.201	459.010
		-4,4%	-4,6%	-0,6%	-1,3%	0,7%	-1,9%	-0,4%	-2,2%
di cui Altri									
Variazione mm. (%)		488.988	333.395	325.494	314.700	311.761	305.953	303.642	302.179
		-0,4%	-22,5%	-2,4%	-3,3%	-0,9%	-1,9%	-0,8%	-0,5%



9. GRAFICI

A partire dal 31 marzo 2021 i dati non includono la Banca Nazionale Sammarinese.



10. APPENDICE METODOLOGICA

10.1. Fonti informative

I dati statistici del sistema bancario contenuti nel presente Bollettino trimestrale sono desunti dalla segnalazione "Situazione contabile (SC)" disciplinata dalla Circolare BCSM n. 2017-04.

I dati relativi ai trimestri precedenti possono subire modifiche di importo, rispetto a quanto pubblicato in precedenza, a causa di rettifiche segnaletiche inviate dagli enti segnalanti.

10.2. Definizioni tecniche relative ai capitoli 5, 8 e 9

Crediti dubbi: includono crediti in sofferenza, crediti incagliati, crediti ristrutturati, crediti scaduti/sconfinanti e crediti non garantiti verso paesi a rischio (cfr. art. I.I.2 del Regolamento BCSM n. 2007-07). Detti anche non performing loans, NPLs, crediti non in bonis. Nel presente Bollettino informativo non sono considerate le esposizioni fuori bilancio e quelle verso enti creditizi.

Crediti e debiti a vista: disponibilità che possono essere ritirate dal creditore in qualsiasi momento senza preavviso o con un preavviso di 24 ore o di un giorno lavorativo. Il periodo di preavviso è quello compreso fra la data in cui il preavviso stesso è notificato e la data in cui diventa esigibile il rimborso delle disponibilità (cfr. art. I.I.2 del Regolamento n. 2016-02).

Crediti verso enti creditizi: la voce include i canoni scaduti delle operazioni di leasing finanziario verso enti creditizi ma non i crediti residui in linea capitale.

Crediti verso la clientela: la voce include i canoni scaduti delle operazioni di leasing finanziario verso la clientela ma non i crediti residui in linea capitale.

Coverage ratio su Crediti dubbi: è rappresentato dal rapporto tra il valore delle rettifiche sui crediti dubbi e i crediti dubbi lordi per cassa verso la clientela.

Coverage ratio su Sofferenze: è rappresentato dal rapporto tra il valore delle rettifiche sulle sofferenze e le sofferenze lorde per cassa verso la clientela.

Immobilizzazioni: la voce comprende le immobilizzazioni immateriali e materiali, al netto delle voci Leasing Finanziario e Beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing.

Impieghi verso la clientela: includono le operazioni di leasing finanziario (canoni scaduti e crediti residui in linea capitale). Sono indicati al lordo e/o al netto delle rettifiche di valore.

NPL Ratio: è rappresentato dal rapporto tra il valore dei crediti dubbi e i crediti per cassa verso la clientela. È indicato al lordo e al netto delle rettifiche di valore.

Patrimonio di vigilanza: rappresenta l'aggregato patrimoniale di riferimento nell'ambito delle disposizioni di vigilanza prudenziale, in quanto risorsa finanziaria in grado di assorbire le possibili perdite prodotte dall'esposizione della banca ai rischi tipici della propria attività, assumendo un ruolo di garanzia nei confronti di depositanti e creditori. Il patrimonio di vigilanza si ottiene sommando tra loro il patrimonio di base (che rappresenta la componente di qualità primaria) e il patrimonio supplementare e sottraendo quindi le deduzioni previste dalla normativa di vigilanza (ad esempio per erogazioni concesse dagli intermediari ai relativi partecipanti al capitale).

Patrimonio netto: comprende le voci Capitale sottoscritto, Sovrapprezzi di emissione, Riserve, Riserva di rivalutazione, Utili (perdite) portate a nuovo, Utile (perdita) di periodo, Fondo rischi finanziari, al netto della voce Capitale sottoscritto e non versato.



Raccolta del risparmio: raccolta presso il pubblico di denaro con l'obbligo di restituzione, equivalente alla raccolta diretta al netto della raccolta interbancaria (cfr. art. I.I.2 del Regolamento BCSM n. 2007-07). La raccolta del risparmio comprende i debiti verso la clientela, i debiti rappresentati da strumenti finanziari, le passività subordinate e gli assegni in circolazione e titoli assimilati. Detto aggregato non ricomprende eventuali obbligazioni (incluse le passività subordinate) e certificati di deposito detenuti da enti creditizi ed è indicato al netto delle obbligazioni proprie riacquistate dall'ente segnalante.

Raccolta diretta: somma della raccolta del risparmio e della raccolta interbancaria.

Raccolta indiretta: ammontare totale degli strumenti finanziari e delle disponibilità liquide della clientela (intesa come pubblico e banche) amministrate e/o gestite per conto della stessa, al netto delle somme già incluse nella raccolta diretta (cfr. art. I.I.2 del Regolamento BCSM n. 2007-07). La raccolta indiretta di sistema comprende le gestioni patrimoniali, gli strumenti finanziari in custodia e amministrazione nonché gli strumenti finanziari e la liquidità connessi all'attività di banca depositaria al netto dei titoli di debito emessi dagli intermediari segnalanti, della liquidità depositata presso i medesimi intermediari e dei titoli di debito emessi da altri enti creditizi sammarinesi. Il medesimo aggregato è rappresentato al lordo dei titoli di capitale di propria emissione.

Raccolta interbancaria: raccolta presso le banche di denaro con l'obbligo di restituzione, equivalente alla raccolta diretta al netto della raccolta del risparmio, con esclusione pertanto dei saldi debitori presenti sui conti reciproci accesi per servizi resi (cfr. art. I.I.2 del Regolamento BCSM n. 2007-07).

Raccolta totale: somma della raccolta diretta e indiretta.

10.3. Definizioni tecniche relative al capitolo 7

Ente Impositore o Ufficio Impositore: gli Uffici dell'Ecc.ma Camera, gli Enti e le Aziende Autonome dello Stato che si avvalgono del Servizio di Esattoria Unica.

Ruolo: è l'elenco dei debitori e delle somme da essi dovute, formato dall'Ufficio impositore, ai fini del procedimento di riscossione. Nel Ruolo, che ha formato elettronico e cartaceo, sono iscritti tutti i tributi a carico del debitore. Il Ruolo è titolo esecutivo per un credito certo, liquido ed esigibile.

Discarico: con il provvedimento di discarico il Servizio di Esattoria è esonerato dal prosieguo della relativa azione di riscossione. Con il provvedimento di discarico può essere disposto, da parte dell'Ente impositore, anche il depennamento del Ruolo emesso. Il provvedimento di discarico può essere posto in essere in qualsiasi momento della riscossione qualora venga riscontrato che il contribuente iscritto a Ruolo è deceduto o, se persona giuridica, è estinta o se il presupposto dell'imposizione è venuto meno, ovvero se è stato iscritto a Ruolo un tributo per il quale ne è stata riconosciuta l'inesigibilità.

Partita: è l'atto di accertamento da parte dell'Ufficio Impositore ed è composto, oltre alla vera sorte del tributo non pagato, anche dall'ammontare delle sanzioni/pene e degli interessi.

Procedure concorsuali: se nei confronti del debitore è stato emesso un decreto di apertura di procedure concorsuali e affini, il Servizio di Esattoria deve chiedere, sulla base del Ruolo, l'ammissione al passivo della procedura e curarne tutti gli atti conseguenti. Il Servizio Esattoria non può più compiere le proprie attività (quali, a solo titolo esemplificativo, i pignoramenti, le compensazioni, ecc.) essendo la procedura in capo al Curatore nominato dal tribunale Unico.

Dilazione: tutti i debitori iscritti a Ruolo per i quali sussistono le condizioni di cui ai successivi commi hanno la facoltà di presentare istanza di dilazione del pagamento degli importi da loro dovuti al Servizio di Esattoria. Il riconoscimento del beneficio della dilazione di pagamento, la definizione del piano di rientro, la durata e la misura dell'interesse, sono subordinati alla presentazione di una delle garanzie previste dal Decreto Reggenziale n.39 del 24 marzo 2004.



Anagrafica dei Debitori: ai sensi dell'articolo 2 della Legge 30 luglio 2018 n.93, così come modificato dall'articolo 23 della Legge 30 maggio 2019 n.88, e secondo il Regolamento di Banca Centrale 2019-02 "Regolamento sulle procedure di alimentazione e tenuta dell'anagrafica debitori" (<https://www.bcsm.sm/site/home/normativa/provvedimenti-di-banca-centrale/regolamenti.html>), è pubblicata la c.d. Anagrafica Debitori ovvero l'elenco dei soggetti debitori intestatari di somme iscritte a ruolo ai sensi della Legge 25 maggio 2004 n. 70 contenute in cartelle esattoriali scadute il 31/12/2018 e che complessivamente superano l'importo di euro 50.000,00. Tale elenco potrà essere visionabile nella parte riservata del portale della Pubblicazione Amministrazione (www.pa.sm).

