

BANCA  **CENTRALE**
DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO

**BOLLETTINO INFORMATIVO
TRIMESTRALE**

DI

BANCA CENTRALE

DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO

II TRIMESTRE 2023



**BOLLETTINO INFORMATIVO
TRIMESTRALE**

DI

BANCA CENTRALE

DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO

II TRIMESTRE 2023



© BANCA CENTRALE DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO, 2023

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 981010 fax 0549 981019

country code (+) 378 swift code: icssmism

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	5
2. EVOLUZIONE DEL QUADRO NORMATIVO E REGOLAMENTARE	6
3. ATTIVITA' DI VIGILANZA	7
3.1. La vigilanza sul sistema finanziario	7
3.2. Le relazioni internazionali.....	8
4. STRUTTURA DEL SISTEMA FINANZIARIO	10
5. DATI DEL SISTEMA BANCARIO	11
5.1. La Raccolta.....	11
5.2. Gli impieghi verso la clientela.....	12
5.3. Il patrimonio	13
6. LE SOCIETA' DI GESTIONE (SG)	14
7. ALTRE FUNZIONI DI BANCA CENTRALE	15
7.1. Il Dipartimento Esattoria	15
8. APPENDICE STATISTICA	18
9. GRAFICI	20
10. APPENDICE METODOLOGICA.....	21
10.1. Fonti informative.....	21
10.2. Definizioni tecniche.....	21

AVVERTENZE

Il presente Bollettino Informativo Trimestrale BCSM è stato curato dalla funzione Relazioni Esterne della Banca Centrale della Repubblica di San Marino (relazioni.esterne@bcm.sm) con le informazioni relative al II trimestre 2023, raccolte dalle unità della struttura organizzativa BCSM.

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 (30-06-2023) 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.bcm.sm), unitamente alle Relazioni Consuntive annuali e ai Bilanci dell'Autorità di Vigilanza.

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.

Il presente Bollettino è stato chiuso con le informazioni disponibili al 30 giugno 2023.



SIGLARIO

AIF	Agenzia di Informazione Finanziaria
AML/CFT	Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo ¹
BCE	Banca Centrale Europea
BCSM	Banca Centrale della Repubblica di San Marino
BP	Basis points
COOVIG	Coordinamento della Vigilanza BCSM
DD	Decreto Delegato
FMI	Fondo Monetario Internazionale
FONDISS	Fondo di previdenza complementare della Repubblica di San Marino
FSIs	Financial Soundness Indicators
LCA	Procedura di Liquidazione Coatta Amministrativa (ex art. 85 della LISF)
LISF	Legge 165/2005
NPLs	Non Performing Loans (crediti dubbi o crediti deteriorati)
MFS	Monetary and Financial Statistics (Statistiche FMI)
SG	Società di Gestione (Regolamento 2006-03)
SPV	Società Veicolo di Cartolarizzazione (Special Purpose Vehicle)
UO di Vigilanza	Servizi ed Uffici componenti il Dipartimento Vigilanza BCSM

¹ Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism



1. SINTESI

Nel secondo trimestre 2023 è stato emanato dalla Banca Centrale il pacchetto normativo (composto da un regolamento ed una circolare) che va sotto il nome di "*calendar provisioning*" in quanto impone alle banche una progressiva copertura patrimoniale delle proprie esposizioni creditizie deteriorate, crescente in base all'età (*aging*) dei crediti; in via propedeutica a tale misura è stata anche aggiornata la tassonomia qualitativa dei crediti in ottica di maggior rigore ed il tutto con effetto dal prossimo 1° gennaio, come meglio descritto al capitolo 2 del presente Bollettino. Si tratta di un intervento significativo che, da un lato, consente il progressivo allineamento agli standard europei di vigilanza in materia creditizia e, dall'altro, incentiva la cartolarizzazione di sistema, mediante la quale sarà possibile deconsolidare dai bilanci bancari le componenti di crediti più deteriorate stratificatisi negli anni.

Per quanto riguarda, più in generale, l'attività di vigilanza, di cui al capitolo 3, il trimestre in esame è stato interessato, in particolare, dal rafforzamento delle relazioni internazionali che ha accompagnato l'iscrizione nel Registro Soggetti Autorizzati di imprese finanziarie estere. Sul piano della vigilanza ispettiva nel periodo in esame è proseguito il ciclo di verifiche mirate sugli intermediari assicurativi, oltre all'avvio di un accertamento ispettivo presso un istituto bancario e presso un nuovo istituto di pagamento ai fini della sua abilitazione ad operare.

Degna di nota è l'attività di supporto che, anche in questo trimestre, la Banca Centrale ha fornito all'Esecutivo, sia con riguardo ai processi di analisi e produzione di documenti nell'ambito della negoziazione per l'Accordo di Associazione di San Marino all'Unione Europea (dossier sui servizi finanziari, sugli aiuti di stato e sulla libera circolazione dei capitali), sia con riguardo alla stesura di bozze di decreti delegati (in tema di oro e metalli preziosi e in tema di tecnologie basate sui registri distribuiti e cripto-attività), sia con riguardo all'emissione di titoli di Stato (Decreto Delegato 13 maggio 2023 n.83).

Il Bollettino presenta come sempre nei capitoli 4, 5, e 6 i principali dati del sistema finanziario in termini di struttura (operatori) e dinamiche rilevate nel comparto bancario, e delle società di gestione. I dati confermano i trend già rappresentati nelle precedenti edizioni del Bollettino, in particolare per quanto attiene agli effetti dell'aumento dei tassi sulla dinamica della raccolta diretta ed indiretta e al percorso di graduale riduzione dei crediti deteriorati da parte delle banche sammarinesi, fortemente coinvolte nelle fasi propedeutiche al perfezionamento alla cartolarizzazione di sistema.

Il Bollettino si chiude con l'approfondimento di una delle funzioni statutarie svolte da BCSM, dedicato in questa versione al Dipartimento Esattoria e all'attività da questo svolta.



2. EVOLUZIONE DEL QUADRO NORMATIVO E REGOLAMENTARE

Al netto della normativa primaria² riguardante il *roll-over* dei titoli di debito pubblico (Decreto Delegato 13 maggio 2023 n.83 "Emissione di titoli del debito pubblico della Repubblica di San Marino. Tasso fisso 6,50%, 19 gennaio 2027") e l'aggiornamento della normativa antiriciclaggio in materia di trasferimento transfrontaliero di denaro contante (Decreto Delegato 1 giugno 2023 n.89 "Modifiche al Decreto Delegato 5 ottobre 2022 n. 141, trasferimento transfrontaliero di denaro contante"), rilevano nel secondo trimestre 2023, per gli ambiti di competenza, due provvedimenti di normativa secondaria³ adottati dalla Banca Centrale, ed in particolare:

- il **Regolamento di aggiornamento delle disposizioni di vigilanza in materia di esposizioni creditizie** (n.2023-02);
- la **Circolare sulla copertura minima delle esposizioni creditizie deteriorate di banche** (n.2023-01).

I due provvedimenti, fra loro complementari, sono stati elaborati al fine di:

- introdurre nella normativa di vigilanza sammarinese disposizioni in materia di c.d. *calendar provisioning* analoghe a quelle europee, con l'obiettivo di ridurre i rischi nei bilanci bancari connessi alle esposizioni creditizie deteriorate o non *performing exposure* (NPE) e di evitare il riaccumularsi degli stessi in futuro;
- allineare le disposizioni sammarinesi in materia di classificazione delle esposizioni creditizie a quelle vigenti nell'Unione Europea.

Più in particolare:

- con il Regolamento è stata armonizzata la classificazione dei crediti ed è stata introdotta l'applicazione di misure di *calendar provisioning* a esposizioni creditizie deteriorate relative a crediti concessi dal 1° gennaio 2024;
- con la Circolare è stata disciplinata l'applicazione di misure di *calendar provisioning* allo stock attuale delle esposizioni creditizie deteriorate e a future NPE relative a crediti concessi prima del 1° gennaio 2024.

I provvedimenti sono stati entrambi emanati in data 9 maggio 2023, in esito alla procedura di pubblica consultazione conclusasi il 10 marzo 2023 e all'analisi di impatto patrimoniale condotta dalla Banca Centrale sulla base delle elaborazioni trasmesse dalle banche.

La data di entrata in vigore è per entrambi fissata nel 15 maggio 2023 ma con efficacia applicativa dal 1° gennaio 2024, e ciò al fine di consentire alle banche di valutare, comparare e conseguentemente decidere con anticipo la propria strategia di gestione degli NPE, tra il mantenimento nei propri attivi (con conseguente applicazione del *calendar provisioning*) e la loro cartolarizzazione (con conseguente cessione al veicolo di sistema), nonché di adeguare *medio-tempore* i loro sistemi informativi e i presidi organizzativi e di controllo alle nuove e più rigorose disposizioni.

Con l'introduzione del *calendar provisioning* di cui al Reg. UE n.630/2019 e all'*Addendum* alle linee guida della BCE sui crediti deteriorati del marzo 2018, e l'allineamento alla tassonomia dei crediti prevista a livello europeo dal Reg. UE 575/2013 (CRR), dal Reg. Del. UE 171/2018 e dal Reg. UE 451/2021, si realizza un ulteriore passaggio fondamentale nel percorso, graduale e continuo, di recepimento dell'*acquis* in ambito bancario e di consolidamento del sistema.

² I testi normativi di seguito descritti sono visionabili sul sito <http://www.consigliograndeegenerale.sm/on-line/home.html>, nella sezione "archivio leggi".

³ I provvedimenti normativi BCSM sono visionabili sul sito BCSM, nella sezione "Normativa/provvedimenti di Banca Centrale".



3. ATTIVITA' DI VIGILANZA

3.1. La vigilanza sul sistema finanziario ⁴

Nel II trimestre 2023 il Coordinamento della Vigilanza BCSM (COOVIG) ha assunto le deliberazioni riepilogate nella tabella 1 di seguito riportata.

Tabella 1 - Deliberazioni COOVIG – secondo trimestre 2023

Tipologia di deliberazioni	Dati al 31/03/2023	Dati al 30/06/2023
Procedimenti autorizzativi	11	12
Normativa di vigilanza	8	1
Ispezioni	7	4
Situazione singoli intermediari	5	0
Procedimenti sanzionatori	6	6
Altre	8	11
Totale	45	34

Durante il periodo in esame, oltre alle attività connesse all'adozione del pacchetto normativo di *calendar provisioning*, di cui al precedente capitolo 2, l'attività di vigilanza è proseguita in ogni ambito.

Con riguardo alle autorizzazioni concesse si registrano quelle relative:

- al deposito del bilancio finale di liquidazione, per due liquidazioni coatte amministrative;
- alla modifica dello statuto societario, per due banche;
- all'esercizio senza stabilimento di servizio di pagamento, per un istituto di pagamento belga;
- all'esercizio senza stabilimento di erogazione di prestiti per l'acquisto di automezzi, per una banca tedesca;
- all'esercizio senza stabilimento di erogazione di leasing su automezzi, per una società finanziaria italiana.
- all'abilitazione ad operare, per un nuovo istituto di pagamento con sede a San Marino;
- al ricorso al diritto e foro italiani ai sensi dell'articolo 64, comma 7, della LISF, ai fini del collegamento (STEP2) al sistema di compensazione italiano (BI-COMP), per tutti i prestatori servizi di pagamento sammarinesi;
- alla cessione in blocco di attivi per una liquidazione coatta amministrativa;
- alla deduzione progressiva dal patrimonio di vigilanza degli investimenti tecnologici, per una società di gestione.

Sempre nel trimestre in esame e con riguardo alle sole attività rimesse al potere decisionale del Coordinamento della Vigilanza:

⁴ Il paragrafo non riporta le informazioni afferenti l'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.



- a) sono stati approvati regolamenti unici di gestione e prospetti informativi per fondi comuni di investimento aperti di una società di gestione e il bilancio di amministrazione straordinaria di una impresa assicurativa;
- b) sono stati avviati n. 3 nuovi accertamenti ispettivi e approvati n. 2 rapporti ispettivi di altrettanti accertamenti nel frattempo conclusi;
- c) sono stati avviati n. 4 nuovi procedimenti sanzionatori e irrogate a n. 2 soggetti vigilati sanzioni amministrative pecuniarie in esito ad altrettanti procedimenti nel frattempo conclusi;
- d) sono state valutate una richiesta di sovvenzione in favore di una liquidazione coatta ed una di parere per un accertamento giudiziale di insolvenza ai sensi dell'articolo 98 della LISF;
- e) sono stati aggiornati il modello segnaletico e il relativo manuale operativo riferiti alla rilevazione periodica di informazioni sull'utilizzo degli strumenti di pagamento;
- f) è stato aggiornato il protocollo d'intesa con l'Agenzia di Informazione Finanziaria.

Alle attività sopra elencate si aggiungono evidentemente tutte quelle c.d. "ordinarie" portate avanti con correttezza dalla struttura del Dipartimento Vigilanza (analisi dei flussi segnaletici pervenuti, report statistici, relazioni con altre autorità ed organismi sammarinesi ed esteri, supporto tecnico all'Esecutivo, incontri con soggetti vigilati, con loro esponenti e soci, risposte a quesiti e richieste di pareri ecc.) attività che, nel trimestre in esame, hanno visto processare complessivamente, in entrata e in uscita, oltre 1.000 comunicazioni protocollate.

In termini generali possiamo definire il secondo trimestre 2023 come un trimestre caratterizzato da una funzione vigilanza prevalente impiegata in ottica "espansiva" del sistema sammarinese (c.d. *market entry*), anche, ma non solo, in chiave internazionale.

3.2. Le relazioni internazionali

Sul fronte internazionale, il secondo trimestre 2023 si è aperto con il rinnovo anticipato (roll-over) dell'Eurobond rispetto alla scadenza prevista per febbraio 2024. Sebbene tale tematica non rientri propriamente nell'ambito delle relazioni internazionali BCSM, la UO di vigilanza competente ha fornito supporto al Governo nel corso delle varie call tenutesi nel contesto del "non-deal Roadshow" con potenziali investitori esteri interessati ad acquisire informazioni sul Paese, tra cui i recenti sviluppi nel settore bancario-finanziario.

Sempre nel mese di aprile si è inoltre tenuta una call informale con gli esperti del Fondo Monetario Internazionale per discutere dell'impatto delle recenti turbolenze del mercato finanziario internazionale sul sistema bancario sammarinese, a cui è seguita una call successiva nel mese di maggio di aggiornamento sulle condizioni di liquidità e sui progressi compiuti nell'ambito dell'operazione di cartolarizzazione di sistema e conseguente introduzione del calendar provisioning.

Accanto alla gestione della problematica relativa agli NPLs, principale criticità di sistema, nel medesimo periodo è proseguito altresì il dialogo con la Segreteria di Stato per gli Affari Esteri, e nello specifico con la Direzione Affari Europei, in relazione al percorso di associazione di San Marino all'Unione Europea. In particolare, per quanto riguarda la tematica dei servizi finanziari, si è tenuto un nuovo round negoziale al fine di approfondire ulteriormente quanto rappresentato dalla Commissione europea nel non-paper di dicembre 2022. Mentre relativamente alla tematica aiuti di stato nel settore bancario, si sono svolti alcuni incontri tecnici volti ad illustrare le casistiche di intervento pubblico realizzate in passato su cui svolgere il confronto.

Per quanto riguarda invece il consolidamento dei rapporti con altre banche centrali e autorità di vigilanza estere, come anticipato nella precedente edizione del Bollettino, la relazione avviata a



novembre 2022 con la Banca Centrale tedesca si è concretizzata ad aprile 2023 con la visita ufficiale del Responsabile del Dipartimento per la cooperazione tecnica internazionale di Deutsche Bundesbank, accompagnato da un rappresentante dell'Autorità tedesca in Italia. In tale occasione, BCSM ha ribadito il proprio interesse a rafforzare la relazione in essere tramite sottoscrizione di un apposito MoU. Nel medesimo periodo si segnala inoltre l'avvio della collaborazione con l'Autorità di Vigilanza maltese, in seguito ad una richiesta di informazioni inviata da BCSM a quest'ultima, anch'essa volta alla stipula di MoU tra le rispettive istituzioni.

Infine, relativamente ai rapporti con la controparte italiana, si segnala che a maggio 2023 è stato stipulato un nuovo Protocollo d'Intesa in materia di servizi di cassa sostitutivo del precedente accordo del 2019, a dimostrazione di una ritrovata e rinnovata collaborazione tra Autorità.



4. STRUTTURA DEL SISTEMA FINANZIARIO

Come evidenziato nella tabella seguente, al 30 giugno 2023 nel Registro dei Soggetti Autorizzati risultavano iscritte 16 società di cui 5 iscritte nella sezione delle imprese finanziarie estere autorizzate all'esercizio di attività riservate nel settore dei servizi di pagamento in regime di Prestazione Servizi Senza Stabilimento - PSSS), mentre, in pari data, erano 34 gli intermediari assicurativi e riassicurativi iscritti nel relativo registro di competenza.

Tabella 2 – Soggetti Autorizzati

Descrizione	31/03/2023	30/06/2023
Banche	4	4
Finanziarie / fiduciarie	1	1
Imprese di investimento	0	0
Società di gestione	3	3
Imprese di assicurazione	1	1
Istituti di Pagamento	1	2
Imprese finanziarie estere	2	5
Totale	12	16
Intermediari assicurativi e riassicurativi	36	34*

* Include 6 persone fisiche e ditte individuali, 24 persone giuridiche non imprese finanziarie, 4 imprese finanziarie svolgenti anche attività di intermediazione assicurativa; dei 34 intermediari, 1 soggetti erano in regime di sospensione dell'attività.

Rispetto al trimestre precedente (31 marzo 2023) è variato il numero dei soggetti iscritti nel Registro dei Soggetti Autorizzati (+4), mediante l'iscrizione di 1 istituto di pagamento e 3 Imprese Finanziarie Estere in regime di PSSS. Anche nel Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi si sono evidenziate variazioni (-2), in ragione della cancellazione su istanza di parte di un intermediario iscritto nella sezione A del Registro (persona fisica) e della cancellazione d'ufficio di un intermediario iscritto nella sezione B (persona giuridica).



5. DATI DEL SISTEMA BANCARIO ⁵

5.1. La Raccolta

Tabella 3 – Dati della raccolta

Aggregati	31/03/2023	30/06/2023	Var. assoluta	Var. %
Raccolta totale	5.666	5.733	67	1,2%
<u>Raccolta diretta</u>	3.602	3.615	13	0,4%
Raccolta del Risparmio	3.598	3.610	12	0,3%
Debiti verso clientela	2.592	2.557	-35	-1,4%
<i>di cui</i> a vista	2.112	2.056	-56	-2,7%
Debiti rappresentati da strumenti finanziari	1.003	1.050	47	4,7%
<i>di cui</i> certificati di deposito	971	1.019	48	4,9%
<i>di cui</i> obbligazioni e passività subordinate	31	31	0	-0,5%
Raccolta interbancaria	4	5	1	26,7%
<u>Raccolta indiretta</u>	2.065	2.118	54	2,6%
Gestione patrimoni mobiliari	359	370	11	3,1%
Custodia e amministrazione di strumenti finanziari	1.578	1.625	47	3,0%
Attività di Banca Depositaria	127	123	-4	-3,0%

Importi in milioni di euro

Nel secondo trimestre 2023 la raccolta totale ha registrato una variazione positiva di € 67 milioni (+1,2%), attestandosi a € 5.733 milioni.

La raccolta del risparmio è aumentata di € 12 milioni rispetto al trimestre precedente, attestandosi a € 3.610 milioni di euro (+0,3%). Con riguardo alle componenti del predetto aggregato, i debiti verso la clientela, pari a € 2.557 milioni, sono diminuiti di € 35 milioni (-1,4%) e i debiti rappresentati da strumenti finanziari, pari a € 1.050 milioni, risultano aumentati di € 47 milioni (+4,7%).

Sulle dinamiche descritte hanno influito, tra l'altro, i nuovi afflussi di liquidità e la sottoscrizione di certificati di deposito, parzialmente compensati dall'acquisto di strumenti finanziari inclusi nella raccolta indiretta. Infatti, l'incremento generale dei tassi di interesse ha favorito, anche nel secondo trimestre 2023, gli investimenti a termine, più remunerativi per la clientela rispetto quelli a vista.

La raccolta interbancaria risulta in aumento di € 1 milione.

La raccolta indiretta ha evidenziato un aumento di € 54 milioni, attestandosi a € 2.118 milioni (+2,6%). A fronte dell'aumento della custodia e amministrazione di strumenti finanziari (+ € 47 milioni) e della gestione di patrimoni mobiliari (+ € 11 milioni), si è registrata una riduzione di valore dell'attività di banca depositaria (- € 4 milioni).

Sull'incremento dell'aggregato hanno inciso, principalmente, l'acquisto di strumenti finanziari in seguito alla trasformazione della raccolta del risparmio in raccolta indiretta come sopra evidenziato e l'adeguamento del valore dei titoli azionari emessi dalle banche in seguito all'approvazione dei bilanci di esercizio 2022, parzialmente compensati, tra l'altro, dal rimborso del titolo del debito pubblico "Repubblica di San Marino tasso fisso 0,80% 02/06/2023".

⁵ Fonte dati: segnalazione di vigilanza "Situazione contabile".



5.2. Gli impieghi verso la clientela

Tabella 4 – Dati sugli impieghi – indicatori dimensionali

Aggregati	31/03/2023	30/06/2023	Var. assoluta	Var. %
Crediti lordi (incluso leasing)	1.964	1.913	-51	-2,6%
<i>di cui</i> Crediti Dubbi	1.085	1.041	-45	-4,1%
<i>di cui</i> Sofferenze	445	404	-41	-9,2%
Crediti netti (incluso leasing)	1.194	1.175	-20	-1,6%
<i>di cui</i> Crediti in bonis	871	864	-7	-0,8%
<i>di cui</i> Crediti Dubbi	324	311	-12	-3,8%
<i>di cui</i> Sofferenze	174	164	-10	-5,6%
<i>di cui</i> Incagli	88	85	-3	-3,1%
<i>di cui</i> Crediti ristrutturati	61	61	0	0,6%
<i>di cui</i> Crediti scaduti / sconfinanti	1	1	0	-9,7%

Importi in milioni di euro

Nel secondo trimestre 2023 gli impieghi lordi verso la clientela sono diminuiti di € 51 milioni di euro, attestandosi a € 1.913 milioni. I crediti dubbi lordi, pari a € 1.041 milioni, sono risultati in calo di € 45 milioni, sui quali ha inciso, prevalentemente, la riduzione delle sofferenze.

Le sofferenze lorde, pari a € 404 milioni, risultano diminuite di € 41 milioni. La variazione è riconducibile, in particolare, allo stralcio di crediti operati da taluni istituti di credito.

Gli impieghi netti verso la clientela, pari a € 1.175 milioni, sono diminuiti di € 20 milioni.

I crediti in bonis netti sono diminuiti di € 7 milioni, attestandosi a € 864 milioni, mentre i crediti dubbi netti (NPLs) si ragguagliano a € 311 milioni (- € 12 milioni rispetto al trimestre precedente).

Tra i crediti dubbi netti si rilevano sofferenze per € 164 milioni (- € 10 milioni), incagli per € 85 milioni (- € 3 milioni) e crediti ristrutturati per € 61 milioni (sostanzialmente invariati rispetto al trimestre precedente).

Tabella 5 – Dati sugli impieghi – altri indicatori

Indicatori sugli impieghi	31/03/2023	30/06/2023	Var.
Crediti dubbi lordi / Crediti lordi (NPLs Ratio a valori lordi)	55,3%	54,4%	-0,9%
Crediti dubbi netti / Crediti netti (NPLs Ratio a valori netti)	27,1%	26,5%	-0,6%
Sofferenze lorde / Crediti lordi	22,7%	21,1%	-1,5%
Coverage ratio su Crediti dubbi	70,2%	70,1%	-0,1%
Coverage ratio su Sofferenze	60,9%	59,4%	-1,5%
Crediti lordi / Raccolta del Risparmio	54,6%	53,0%	-1,6%

Gli indicatori sono calcolati con gli importi in unità di euro

Il coverage ratio sui crediti dubbi è pari al 70,1% (59,4% sulle sofferenze). I crediti dubbi lordi rappresentano il 54,4% degli impieghi lordi (NPLs Ratio a valori lordi), mentre i crediti dubbi netti costituiscono il 26,5% degli impieghi netti (NPLs Ratio a valori netti).



5.3. Il patrimonio

Tabella 6 – Dati sul patrimonio

Aggregati	31/03/2023	30/06/2023	Var.	Var. %
Patrimonio netto	304	307	3	0,9%
Patrimonio netto / Totale attivo	7,3%	7,3%	0,0%	/

Importi in milioni di euro

Al 30 giugno 2023 il patrimonio netto del sistema bancario risulta pari a € 307 milioni, in aumento di € 3 milioni rispetto al trimestre precedente.

Sulla variazione hanno inciso, sostanzialmente, i risultati positivi di periodo registrati dal sistema bancario nel corso del secondo trimestre 2023, al netto della distribuzione parziale dell'Utile di esercizio 2022 operata da una banca.



6. LE SOCIETA' DI GESTIONE (SG)

A fine giugno 2023 i fondi comuni di diritto sammarinese gestiti dalle tre SG erano pari a 11, di cui 2 istituiti ai sensi di specifici decreti nell'ambito di operazioni di ristrutturazione bancarie ⁶ e 1 fondo in liquidazione di tipo chiuso alternativo e riservato a clientela professionale.

Il patrimonio netto ⁷ dei fondi comuni risultava pari a € 169 milioni, di cui € 0,7 milioni relativo al citato fondo chiuso in liquidazione, in diminuzione di € 2 milioni rispetto a fine marzo 2023.

Del citato importo di € 169 milioni, la parte riferita ai menzionati 2 fondi di crediti in essere era pari a € 59 milioni ⁸.

⁶ Trattasi di fondi alternativi, chiusi e riservati alle banche sammarinesi, con attivi in parte riconducibili a crediti dubbi (cd. fondi di crediti).

⁷ Fonte dati: segnalazioni di vigilanza su fondi comuni di investimento.

⁸ Il Net Asset Value dei fondi chiusi (n. 3, di cui n. 2 fondi di crediti) è calcolato semestralmente e i valori riportati nel presente Bollettino Informativo Trimestrale sono aggiornati sulla base dei dati disponibili alla data di stesura del presente paragrafo.



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 2023). 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 (1° semestre 2023 oppure ante 2023).

Uffici Impositori	Importi	Partite
<i>Partite prese in carico dal 01/01/2023 al 30/06/2023</i>	<i>31.362.054,58</i>	<i>29.929</i>
Azienda Autonoma di Stato per il Lavori Pubblici	-	-
Ente Stato Giochi	-	-
Istituto Sicurezza Sociale	3.326.923,33	2.167
Fondiss	522.249,70	1.667
Ecc.ma Camera	25.512.288,23	26.020
Azienda Autonoma di Stato per i Servizi Pubblici	1.902.007,33	68
Banca Centrale San Marino	37.985,99	5
A.I.F.	60.600,00	2
Discarichi	Importi	Partite
<i>Partite discaricate dal 01/01/2023 al 30/06/2023 solo ruoli 2023</i>	<i>1.678.053,63</i>	<i>627</i>
di cui discaricate da BCSM		
- per non insinuabilità in procedure concorsuali	0,56	
- per stralcio a fronte di procedure chiuse	4.550,00	
di cui discaricate da Uffici Impositori per ruoli incassati presso i propri sportelli	1.512.265,80	
per altre casistiche	161.237,27	
<i>Partite discaricate dal 01/01/2023 al 30/06/2023 ruoli ante 2023</i>	<i>14.607.228,88</i>	<i>7.514</i>
di cui discaricate da BCSM		
- per non insinuabilità in procedure concorsuali	-	
- per stralcio a fronte di procedure chiuse	13.535.074,83	
di cui discaricate da Uffici Impositori per ruoli incassati presso i propri sportelli	833.989,74	
per altre casistiche	238.164,31	
<i>Totale</i>	<i>16.285.282,51</i>	<i>8.141</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 01/01/2023 al 30/06/2023 solo ruoli 2023</i>	<i>5.900.809,12</i>	<i>18.664</i>
di cui somme accessorie all'incasso:		
- interessi di mora	534,64	
- pene pecuniarie	20.415,10	
- interessi di dilazione	921,85	
<i>Partite incassate da Servizio Esattoria dal 01/01/2023 al 30/06/2023 ruoli ante 2023</i>	<i>7.001.751,83</i>	<i>4.383</i>
di cui somme accessorie all'incasso:		
- interessi di mora	230.543,91	
- pene pecuniarie	45.253,15	
- interessi di dilazione	134.127,97	
<i>Totale</i>	<i>12.902.560,95</i>	<i>23.047</i>
Gestione partite	Importi	Partite
<i>Partite dilazionate da Servizio Esattoria dal 01/01/2023 al 30/06/2023</i>	<i>1.218.196,38</i>	<i>Accordi n. 12</i>
di cui:		
- importo a ruolo	1.000.831,29	
- interessi di dilazione	171.753,67	
- indennità di dilazione	2.479,12	
- somme accessorie	43.132,30	
<i>Partite dilazionate da Servizio Esattoria ante 2023</i>	<i>12.917.265,65</i>	<i>Accordi n. 179</i>
di cui:		
- importo a ruolo	11.005.125,46	
- interessi di dilazione	1.845.512,03	
- indennità di dilazione	17.736,14	
- somme accessorie	48.892,02	
<i>Partite in dilazione da incassare al 30/6/2023</i>	<i>8.520.738,88</i>	
<i>Partite con procedure concorsuali al 30/06/2023</i>	<i>49.644.452,69</i>	<i>12.617</i>
di cui insinuate in procedure concorsuali	46.691.592,24	
di cui non insinuabili in procedure concorsuali	2.952.860,45	
<i>Partite non riscuotibili per verbali negativi/irreperibili al 30/6/2023</i>	<i>49.300.599,41</i>	<i>2.552</i>
<i>Partite in corso di gestione al 30/06/2023</i>	<i>188.736.868,20</i>	<i>86.121</i>



di cui scadute	169.779.290,74	80.203
di cui non scadute	18.957.577,46	5.918

La sezione seguente riporta ulteriori informazioni.

Altri dati	Importi	
<i>Debitori iscritti a ruolo al 31/12/2022</i>	<i>265.245.465,48</i>	<i>Soggetti n.7.276</i>
debitori < euro 50.000,00	37.375.785,51	6.609
debitori > euro 50.000,01	227.869.679,97	667
<i>Anagrafica Debitori: totale debito iscritto a ruolo al 31/12/2022</i>		
debitori > euro 50.000,01 pubblicati al netto di ricorsi, dilazioni o accordi di pagamento debitamente onorati	218.571.226,06	650
<i>Piani di rientro concordati con il Servizio Esattoria dal 01/01/2023 al 30/06/2023</i>	<i>4.409.698,77</i>	<i>Accordi n. 178</i>
<i>Incassi per vendita di beni all'asta dal 01/01/2023 al 30/06/2023</i>	<i>217.890,00</i>	<i>Lotti n. 54</i>



8. APPENDICE STATISTICA

Raccolta	Sistema bancario Variazione trim. (%)	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023
Raccolta Totale	Variazione trim. (%)	5.419.662 3,3%	5.514.995 1,8%	5.493.926 -0,4%	5.497.269 0,1%	5.560.054 1,1%	5.766.979 3,7%	5.666.489 -1,7%	5.733.308 1,2%
Raccolta Diretta	Variazione trim. (%)	3.564.394 0,9%	3.614.311 1,4%	3.627.165 0,4%	3.645.265 0,5%	3.687.864 1,2%	3.668.679 -0,5%	3.601.895 -1,8%	3.614.830 0,4%
di cui Raccolta del risparmio	Variazione trim. (%)	3.562.949 1,1%	3.613.722 1,4%	3.626.114 0,3%	3.642.623 0,5%	3.683.731 1,1%	3.662.759 -0,6%	3.598.022 -1,8%	3.609.922 0,3%
di cui Debiti verso clientela	Variazione trim. (%)	2.468.812 2,0%	2.574.511 4,3%	2.599.832 1,0%	2.602.641 0,1%	2.684.276 3,1%	2.703.667 0,7%	2.592.318 -4,1%	2.557.097 -1,4%
di cui a vista	Variazione trim. (%)	2.131.989 2,0%	2.230.188 4,6%	2.237.372 0,3%	2.212.328 -1,1%	2.254.694 1,9%	2.251.542 -0,1%	2.112.480 -6,2%	2.056.292 -2,7%
di cui Debiti debiti rappresentati da strumenti finanziari (incluse passività subordinate)	Variazione trim. (%)	1.091.047 -0,8%	1.036.194 -5,0%	1.022.986 -1,3%	1.036.455 1,3%	996.691 -3,8%	956.313 -4,1%	1.002.599 4,8%	1.050.039 4,7%
di cui certificati di deposito	Variazione trim. (%)	1.011.475 -1,0%	972.375 -3,9%	967.932 -0,5%	983.945 1,7%	943.752 -4,1%	924.341 -2,1%	971.287 5,1%	1.018.895 4,9%
di cui di cui obbligazioni e passività subordinate	Variazione trim. (%)	79.571 0,9%	63.819 -19,8%	55.054 -13,7%	52.510 -4,6%	52.939 0,9%	31.972 -39,6%	31.312 -2,1%	31.144 -0,5%
di cui raccolta Interbancaria	Variazione trim. (%)	1.434 -84,0%	589 -59,0%	1.052 78,7%	2.642 151,3%	4.133 56,4%	5.920 43,2%	3.873 -34,6%	4.908 26,7%
Raccolta Indiretta	Variazione trim. (%)	1.855.279 8,4%	1.900.684 2,4%	1.866.761 -1,8%	1.852.004 -0,8%	1.872.191 1,1%	2.098.300 12,1%	2.064.594 -1,6%	2.118.478 2,6%
di cui gestione patrimoni mobiliari	Variazione trim. (%)	369.012 2,5%	380.893 3,2%	362.073 -4,9%	342.015 -5,5%	338.592 -1,0%	340.109 0,4%	359.485 5,7%	370.456 3,1%
di cui custodia e amministrazione di strumenti finanziari	Variazione trim. (%)	1.332.002 8,6%	1.358.806 2,0%	1.366.407 0,6%	1.370.953 0,3%	1.399.031 2,0%	1.622.420 16,0%	1.578.464 -2,7%	1.625.209 3,0%
di cui Attività di Banca Depositaria	Variazione trim. (%)	154.264 22,3%	160.986 4,4%	138.281 -14,1%	139.035 0,5%	134.567 -3,2%	135.770 0,9%	126.645 -6,7%	122.813 -3,0%

Impieghi verso la clientela	Sistema bancario Variazione trim. (%)	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023
Crediti lordi (incluso leasing)	Variazione trim. (%)	2.222.996 -0,2%	2.174.970 -2,2%	2.145.716 -1,3%	2.111.745 -1,6%	2.101.820 -0,5%	1.976.249 -6,0%	1.963.567 -0,6%	1.912.714 -2,6%
di cui Crediti Dubbi	Variazione trim. (%)	1.346.780 -0,5%	1.319.710 -2,0%	1.264.986 -4,1%	1.236.393 -2,3%	1.224.062 -1,0%	1.111.129 -9,2%	1.085.354 -2,3%	1.040.801 -4,1%
di cui Sofferenze	Variazione trim. (%)	559.424 0,3%	535.438 -4,3%	523.163 -2,3%	503.702 -3,7%	502.988 -0,1%	467.390 -7,1%	445.365 -4,7%	404.397 -9,2%
Crediti netti (incluso leasing)	Variazione trim. (%)	1.353.449 -0,2%	1.309.690 -3,2%	1.288.845 -1,6%	1.276.402 -1,0%	1.278.780 0,2%	1.193.432 -6,7%	1.194.410 0,1%	1.174.864 -1,6%
di cui Crediti in bonis	Variazione trim. (%)	868.592 0,2%	848.099 -2,4%	873.449 3,0%	867.947 -0,6%	870.374 0,3%	857.904 -1,4%	870.908 1,5%	863.601 -0,8%
di cui Crediti Dubbi	Variazione trim. (%)	484.857 -1,1%	461.591 -4,8%	415.397 -10,0%	408.455 -1,7%	408.406 0,0%	335.528 -17,8%	323.502 -3,6%	311.263 -3,8%
di cui Sofferenze	Variazione trim. (%)	192.842 -0,5%	176.131 -8,7%	169.898 -3,5%	164.493 -3,2%	178.523 8,5%	178.669 0,1%	174.011 -2,6%	164.202 -5,6%
di cui Incagli	Variazione trim. (%)	110.617 14,5%	104.566 -5,5%	103.416 -1,1%	112.191 8,5%	108.305 -3,5%	92.424 -14,7%	87.753 -5,1%	85.046 -3,1%
di cui Crediti ristrutturati	Variazione trim. (%)	178.105 -10,4%	179.903 1,0%	140.180 -22,1%	131.022 -6,5%	121.027 -7,6%	61.751 -49,0%	60.981 -1,2%	61.323 0,6%
di cui Crediti scaduti / sconfinanti	Variazione trim. (%)	3.276 251,6%	977 -70,2%	1.890 93,4%	740 -60,8%	373 -49,6%	2.520 575,1%	594 -76,4%	537 -9,7%
Crediti dubbi lordi / Crediti lordi (NPLs Ratio a valori lordi)		60,6%	60,7%	59,0%	58,5%	58,2%	56,2%	55,3%	54,4%
Crediti dubbi netti / Crediti netti (NPLs Ratio a valori netti)		35,8%	35,2%	32,2%	32,0%	31,9%	28,1%	27,1%	26,5%
Sofferenze lorde / Crediti lordi		25,2%	24,6%	24,4%	23,9%	23,9%	23,7%	22,7%	21,1%
Coverage ratio su Crediti dubbi		64,0%	65,0%	67,2%	67,0%	66,6%	69,8%	70,2%	70,1%
Coverage ratio su Sofferenze		65,5%	67,1%	67,5%	67,3%	64,5%	61,8%	60,9%	59,4%
Crediti lordi / Raccolta del Risparmio		62,4%	60,2%	59,2%	58,0%	57,1%	54,0%	54,6%	53,0%



Attivo	Sistema bancario Variazione trim. (%)	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023
Crediti netti verso enti creditizi (incluso leasing)	Variazione trim. (%)	544.573 -2,4%	620.874 14,0%	567.109 -8,7%	449.337 -20,8%	399.634 -11,1%	461.444 15,5%	380.691 -17,5%	471.542 23,9%
Crediti netti verso la clientela (incluso leasing)	Variazione trim. (%)	1.353.449 -0,2%	1.309.690 -3,2%	1.288.845 -1,6%	1.276.402 -1,0%	1.278.780 0,2%	1.193.432 -6,7%	1.194.410 0,1%	1.174.864 -1,6%
Obbligazioni e altri strumenti finanziari di debito	Variazione trim. (%)	1.129.688 0,4%	1.140.320 0,9%	1.219.769 7,0%	1.395.707 14,4%	1.465.238 5,0%	1.420.474 -3,1%	1.456.109 2,5%	1.455.785 0,0%
Azioni, quote e altri strumenti finanziari di capitale	Variazione trim. (%)	211.293 18,2%	190.504 -9,8%	189.032 -0,8%	204.435 8,1%	217.673 6,5%	184.843 -15,1%	171.251 -7,4%	138.112 -19,4%
Partecipazioni	Variazione trim. (%)	61.351 -0,3%	60.928 -0,7%	61.042 0,2%	59.298 -2,9%	59.162 -0,2%	58.851 -0,5%	59.258 0,7%	60.302 1,8%
Immobilizzazioni	Variazione trim. (%)	274.966 -0,2%	284.774 3,6%	284.790 0,0%	286.091 0,5%	285.830 -0,1%	293.909 2,8%	297.107 1,1%	302.861 1,9%
Altre voci dell'attivo	Variazione trim. (%)	501.830 -1,9%	527.778 5,2%	539.401 2,2%	530.425 -1,7%	521.572 -1,7%	632.188 21,2%	617.566 -2,3%	616.361 -0,2%
Totale attivo	Variazione trim. (%)	4.077.151 0,3%	4.134.869 1,4%	4.149.989 0,4%	4.201.694 1,2%	4.227.889 0,6%	4.245.141 0,4%	4.176.391 -1,6%	4.219.828 1,0%

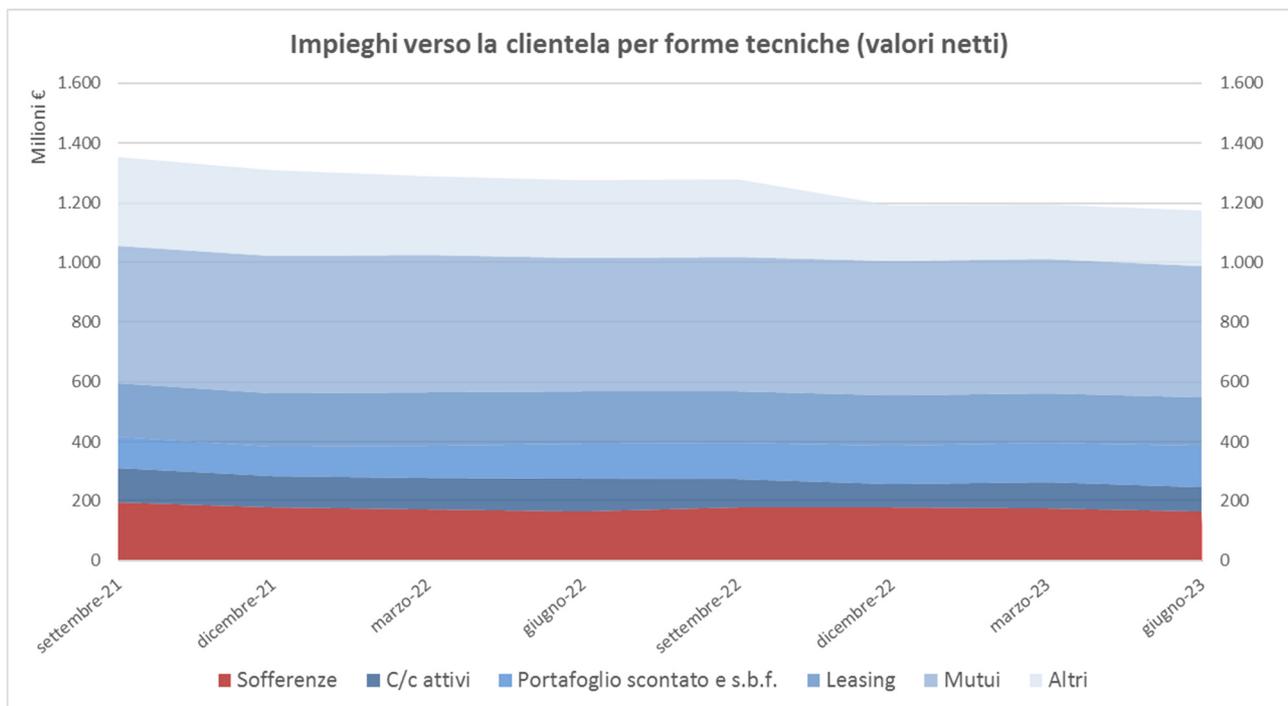
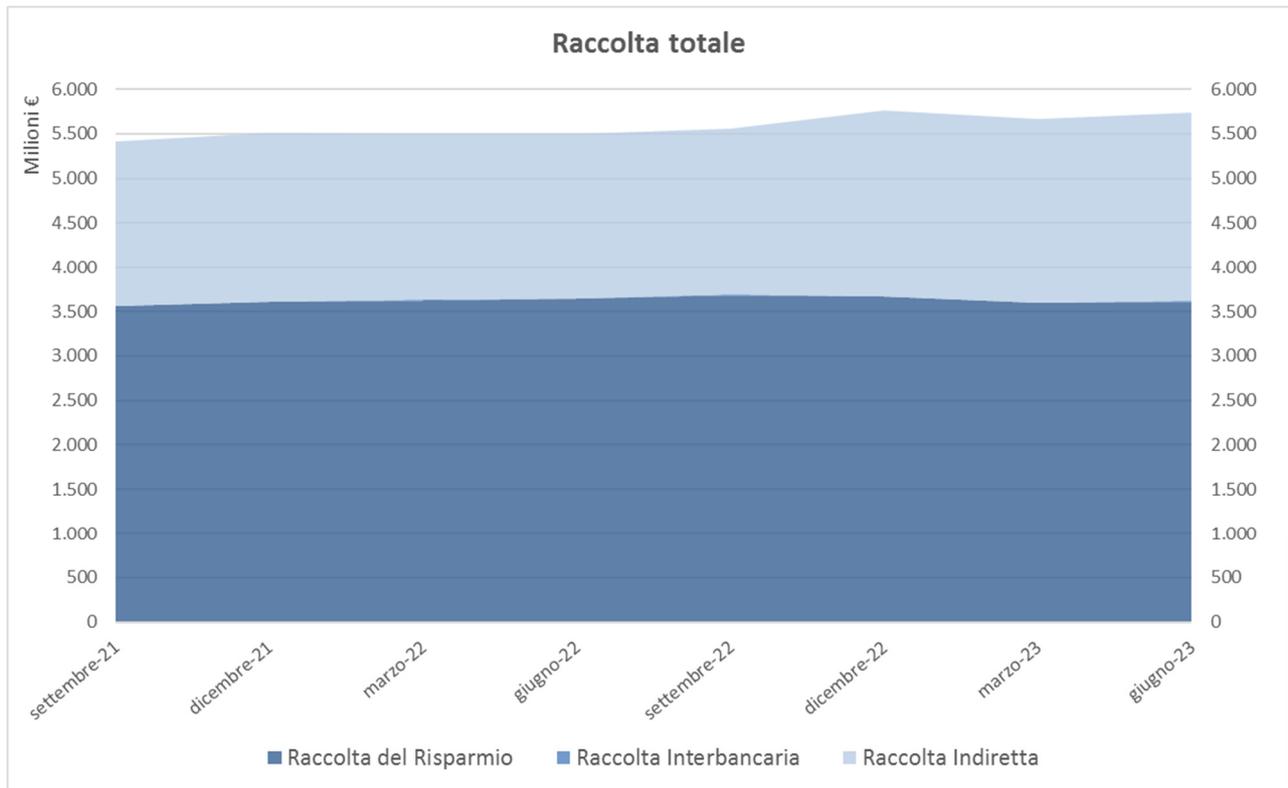
Passivo	Sistema bancario Variazione trim. (%)	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023
Raccolta del Risparmio	Variazione trim. (%)	3.562.949 1,1%	3.613.722 1,4%	3.626.114 0,3%	3.642.623 0,5%	3.683.731 1,1%	3.662.759 -0,5%	3.596.022 -2,4%	3.609.922 0,3%
Raccolta Interbancaria	Variazione trim. (%)	1.434 -84,0%	589 -59,0%	1.052 78,7%	2.642 151,3%	4.133 56,4%	5.920 43,2%	3.873 -34,6%	4.908 26,7%
Patrimonio netto	Variazione trim. (%)	247.888 -0,3%	276.699 11,6%	279.435 1,0%	278.900 -0,2%	281.328 0,9%	296.606 5,4%	303.875 2,5%	306.662 0,9%
Altre voci del passivo	Variazione trim. (%)	284.879 -7,5%	243.859 -7,9%	243.389 -0,2%	277.529 14,0%	258.697 -6,8%	279.856 8,2%	270.621 -3,3%	298.337 10,2%
Totale passivo	Variazione trim. (%)	4.077.151 0,3%	4.134.869 1,4%	4.149.989 0,4%	4.201.694 1,2%	4.227.889 0,6%	4.245.141 0,4%	4.176.391 -1,6%	4.219.828 1,0%
Patrimonio netto / Totale attivo		6,1%	6,7%	6,7%	6,6%	6,7%	7,0%	7,3%	7,3%

Crediti e debiti verso enti creditizi	Sistema bancario Variazione trim. (%)	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023
Crediti verso enti creditizi (valori netti; la voce include i canoni scaduti delle operazioni di leasing ma non i crediti residui in linea capitale)	Variazione trim. (%)	544.573 -2,4%	620.874 14,0%	567.109 -8,7%	449.337 -20,8%	399.634 -11,1%	461.444 15,5%	380.691 -17,5%	471.542 23,9%
- di cui a vista	Variazione trim. (%)	438.764 -2,5%	516.587 17,7%	439.248 -15,0%	319.340 -27,3%	266.465 -16,6%	307.921 15,6%	179.981 -41,5%	304.423 69,1%
- di cui altri crediti	Variazione trim. (%)	105.810 -2,3%	104.287 -1,4%	127.861 22,6%	129.996 1,7%	133.168 2,4%	153.523 15,3%	200.710 30,7%	167.119 -16,7%
Debiti verso enti creditizi	Variazione trim. (%)	5.074 -61,3%	3.725 -26,6%	4.761 27,8%	7.062 48,3%	7.528 6,5%	8.809 17,0%	7.673 -12,9%	7.913 3,1%
- di cui a vista	Variazione trim. (%)	4.207 -65,7%	3.725 -11,5%	4.321 16,0%	4.910 13,6%	3.911 -20,3%	3.423 -12,5%	4.348 27,0%	3.592 -17,4%
- di cui a termine o con preavviso	Variazione trim. (%)	866 2,6%	- -100,0%	440 #DIV/0!	2.151 388,9%	3.616 68,1%	5.386 48,9%	3.325 -38,3%	4.320 29,9%

Aggregati	Sistema bancario Variazione trim. (%)	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023
Crediti verso la clientela (valori netti; la voce include i canoni scaduti delle operazioni di leasing ma non i crediti residui in linea capitale)	Variazione trim. (%)	1.129.250 0,0%	1.094.025 -3,1%	1.072.488 -2,0%	1.065.545 -0,6%	1.072.327 0,6%	992.893 -7,4%	997.604 0,5%	986.707 -1,1%
- di cui a vista	Variazione trim. (%)	368.078 -0,8%	344.360 -6,4%	345.507 0,3%	350.919 1,6%	345.318 -1,6%	284.557 -17,6%	284.938 0,1%	285.079 0,0%
- di cui altri crediti	Variazione trim. (%)	761.172 0,4%	749.665 -1,5%	726.980 -3,0%	714.626 -1,7%	727.009 1,7%	708.336 -2,6%	712.666 0,6%	701.628 -1,5%
Impieghi verso la clientela distinti per forme tecniche (valori netti)	Variazione trim. (%)	1.353.449 -0,2%	1.309.690 -3,2%	1.288.845 -1,6%	1.276.402 -1,0%	1.278.780 0,2%	1.193.432 -6,7%	1.194.410 0,1%	1.174.864 -1,6%
di cui sofferenze (valori netti)	Variazione trim. (%)	192.842 -0,5%	176.131 -8,7%	169.898 -3,5%	164.493 -3,2%	178.523 8,5%	178.669 0,1%	174.011 -2,6%	164.202 -5,6%
di cui Impieghi vivi distinti per forme tecniche (valori netti)	Variazione trim. (%)	1.160.607 -0,2%	1.133.560 -2,3%	1.118.947 -1,3%	1.111.909 -0,6%	1.100.258 -1,0%	1.014.763 -7,9%	1.020.399 0,6%	1.010.662 -1,0%
di cui C/c attivi	Variazione trim. (%)	118.918 -3,8%	108.619 -8,7%	108.898 0,3%	109.821 0,8%	93.272 -15,1%	77.607 -16,8%	87.433 12,7%	82.199 -6,0%
di cui Portafoglio scontato e s.b.f.	Variazione trim. (%)	104.909 7,4%	98.887 -5,7%	108.540 9,6%	119.939 10,5%	125.145 4,3%	130.489 4,3%	134.417 3,0%	141.176 5,0%
di cui Leasing	Variazione trim. (%)	178.300 -1,2%	179.070 0,4%	179.188 0,1%	175.715 -1,9%	172.340 -1,9%	168.126 -2,4%	165.907 -1,3%	161.471 -2,7%
di cui Mutui	Variazione trim. (%)	460.127 0,2%	456.287 -0,8%	456.114 0,0%	443.074 -2,9%	448.307 1,2%	448.625 0,1%	446.832 -0,4%	436.453 -2,3%
di cui Altri	Variazione trim. (%)	298.353 -1,3%	290.697 -2,6%	266.207 -8,4%	263.360 -1,1%	261.194 -0,8%	189.916 -27,3%	185.809 -2,2%	189.363 1,9%



9. GRAFICI



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

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).

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 o crediti verso la clientela: includono, se non diversamente specificato, 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.

NPLs 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.

