

Circolare n. 262 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione" - 6° aggiornamento.

Il presente aggiornamento modifica la Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 (di seguito, "Circolare") per recepire le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 16 "Leasing", omologato con il Regolamento (UE) 2017/1986 del 31 ottobre 2017, che sostituirà il vigente principio contabile IAS 17 ai fini del trattamento in bilancio delle operazioni di *leasing* a partire dal 1° gennaio 2019. Sono anche recepite le conseguenti modifiche in altri principi contabili internazionali, tra cui lo IAS 40 in materia di investimenti immobiliari, introdotte per garantire la coerenza complessiva del *framework* contabile ⁽¹⁾.

Le principali novità alla normativa di bilancio riguardano:

- a) l'ampliamento del perimetro di applicazione delle regole sul *leasing*. Il principio richiede, infatti, di identificare se un contratto è (oppure contiene) un *leasing*, basandosi sul concetto di controllo dell'utilizzo di un bene identificato per un periodo di tempo; di conseguenza possono rientrarvi anche i contratti di affitto o locazione, in precedenza non assimilati al *leasing*;
- b) l'introduzione di un unico modello di contabilizzazione dei contratti di *leasing* da parte del locatario, con la conseguente eliminazione della distinzione tra *leasing* operativo e *leasing* finanziario ⁽²⁾;
- c) la revisione della *disclosure* relativa ai contratti di *leasing* e al relativo trattamento contabile.

Il modello di contabilizzazione dei contratti di *leasing* da parte del locatore è rimasto invariato.

Con l'occasione, è stato anche recepito l'emendamento al principio contabile internazionale IFRS 12 "Disclosure of Interests in Other Entities", che chiarisce che gli obblighi di informativa previsti per i rapporti partecipativi si applicano anche alle partecipazioni possedute per la vendita; è stata altresì integrata l'informativa di nota integrativa sul rischio di credito con dettagli riferiti alle attività finanziarie classificate come "attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" ai sensi dell'IFRS 5.

Le modifiche hanno tenuto conto, da una parte, dell'esigenza di recepire l'informativa minima richiesta dal nuovo principio contabile IFRS 16 e dagli emendamenti allo IAS 40 e all'IFRS 12; dall'altra, di mantenere alcune informazioni sul *leasing* attualmente presenti nei bilanci che, seppur non richieste dai principi contabili internazionali, si reputano rilevanti ai fini di una corretta valutazione dell'operatività degli intermediari da parte degli utilizzatori del bilancio ⁽³⁾.

⁽¹⁾ È stato ampliato l'ambito di applicazione dello IAS 40, che ora include tra gli investimenti immobiliari gli immobili con finalità di investimento detenuti in *leasing*. I diritti d'uso acquisiti con il *leasing* connessi con investimenti immobiliari sono pertanto disciplinati da detto *standard*, ad eccezione di alcune previsioni specifiche, che rimandano all'IFRS 16 (quali ad esempio le regole di classificazione e rilevazione iniziale).

⁽²⁾ Il modello di contabilizzazione prevede la rilevazione nell'attivo patrimoniale di un diritto all'uso dell'attività oggetto di *leasing*, classificato sulla base della natura dell'attività sottostante, e di una passività finanziaria, in diretta contropartita. A conto economico sono rilevati gli ammortamenti e l'eventuale *impairment* del diritto d'uso, nonché gli interessi passivi sulla passività finanziaria.

⁽³⁾ In particolare, relativamente agli investimenti immobiliari, l'IFRS 16 non richiede all'utilizzatore di fornire alcune informazioni di dettaglio (cfr. IFRS 16, paragrafi 48 e 56), quali ad esempio la presentazione delle attività consistenti nel diritto di utilizzo separatamente dalle altre attività e delle

In risposta alla consultazione non sono state ricevute osservazioni. Pertanto, non è stato predisposto il resoconto della consultazione.

Nella nota illustrativa allegata sono illustrati i principali interventi effettuati.

L'aggiornamento, che consiste in una revisione integrale della Circolare, si applica a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2019.

spese di ammortamento distinte per titolo di possesso (di proprietà o diritto d'uso acquisito con il *leasing*).

NOTA ILLUSTRATIVA

Di seguito si riportano le principali modifiche alle sezioni informative del bilancio delle banche.

I. Nota integrativa: cambiamenti terminologici

Sono state modificate alcune terminologie in relazione all'adozione dell'IFRS 16; in particolare:

- le attività materiali e immateriali identificate nelle vigenti disposizioni dalla sottovoce "acquisite in *leasing* finanziario" sono identificate dalla nuova sottovoce "diritti d'uso acquisiti con il *leasing*"; analoga modifica terminologica interessa le voci di conto economico ove confluiscono gli effetti valutativi delle predette poste patrimoniali (rettifiche e riprese di valore di attività materiali e immateriali, svalutazioni e rivalutazioni sulle medesime attività);
- le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e originate da operazioni di *leasing* finanziario sono ridenominate da "*Leasing* finanziario" a "Finanziamenti per *leasing*".

II. Nota integrativa: informazioni sullo Stato Patrimoniale

L'informativa sulle attività materiali è stata rivista, distinguendo tra attività di proprietà e diritti d'uso acquisiti con il *leasing*.

Nelle tabelle relative alle passività finanziarie valutate al costo ammortizzato è prevista l'informativa relativa al valore di bilancio dei "debiti per *leasing*".

Per le partecipazioni iscritte tra le attività possedute per la vendita ai sensi dell'IFRS 5 "*Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations*", nelle istruzioni sono richiamati i nuovi obblighi di *disclosure* previsti dall'IFRS 12 ⁽⁴⁾.

Con riferimento alle attività finanziarie possedute per la vendita ai sensi dell'IFRS 5, si richiede di evidenziarne la ripartizione per stadi di rischio, qualora l'ammontare delle esposizioni classificate negli stadi 2 e/o 3 sia rilevante rispetto al totale.

III. Nota integrativa: informazioni sul Conto Economico

L'informativa relativa agli "interessi attivi su *leasing*" e agli "interessi passivi relativi ai debiti per *leasing*" è richiesta, rispettivamente, nella tabella sugli interessi attivi e proventi assimilati e nella tabella sugli interessi passivi e oneri assimilati. Sono, pertanto, eliminate le vigenti sottovoci 1.2.2 "interessi attivi su operazioni di *leasing* finanziario" e 1.4.2 "interessi passivi su operazioni di *leasing* finanziario". A commento della voce "altre spese amministrative" va riportata l'informativa sui canoni per *leasing* a breve termine e per

⁽⁴⁾ L'informativa richiesta è sostanzialmente analoga a quella prevista per le partecipazioni in società controllate, collegate e *joint venture*, fatta eccezione per l'illustrazione dei dati economico-finanziari delle partecipate.

leasing di attività di modesto valore, oltre che quella sui pagamenti variabili non inclusi nella valutazione dei debiti per *leasing*.

La tabella sulle rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali è modificata in coerenza con le tabelle dell'attivo di stato patrimoniale, mantenendo la distinzione tra rettifiche e riprese su attività di proprietà e detenute in *leasing* in continuità con le vigenti disposizioni.

È precisato che tra gli altri proventi di gestione sono inclusi i canoni relativi ai *leasing* operativi e i pagamenti variabili non inclusi nell'attività relativa al *leasing*.

Infine, è chiarito nelle istruzioni che gli eventuali utili o perdite relativi a operazioni di retrolocazione devono essere classificati tra gli utili e le perdite da cessione di investimenti.

Con riferimento alle voci “rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito” e “utile (perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte” è richiesta, per le attività finanziarie classificate rispettivamente come “attività possedute per la vendita” e “attività operative cessate” ai sensi dell'IFRS 5, la ripartizione delle rettifiche e riprese di valore per stadi di rischio, in coerenza con le modifiche apportate all'informativa sul rischio del credito (cfr. infra).

IV. Nota integrativa: informazioni sul rischio di credito

È inserito il portafoglio di attività finanziarie IFRS 5 nelle tabelle che presentano un'informativa ripartita per portafogli contabili soggetti a *impairment*, a completamento della sezione dedicata alla qualità del credito.

È inserita la voce “ingressi da esposizioni deteriorate non oggetto di concessioni” tra le variazioni in aumento delle tabelle relative alla dinamica delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni.

V. Nota integrativa: informativa sul leasing

È prevista un'apposita Parte M, suddivisa in due sezioni, che accoglie l'informativa sul *leasing* richiesta dai principi contabili internazionali non presente in altre parti della nota integrativa.

La prima sezione, relativa al locatario, include l'informativa qualitativa richiesta dall'IFRS 16, nonché l'informativa di natura quantitativa non ricompresa nelle parti B “Informazioni sullo stato patrimoniale” e C “Informazioni sul conto economico” della nota integrativa.

Nella seconda sezione, relativa al locatore, oltre all'informativa qualitativa, è richiesta la classificazione per fasce temporali dei pagamenti da ricevere. Per i soli *leasing* finanziari, inoltre, è introdotto il prospetto di riconciliazione dei pagamenti da ricevere con i finanziamenti per *leasing*.