

Comunicazione del 30 ottobre 2018 – Dinamica delle esposizioni creditizie lorde e delle rettifiche di valore complessive: trattamento in bilancio e nelle segnalazioni di vigilanza.

Sono stati chiesti chiarimenti in merito alle modalità di compilazione di alcune tabelle di nota integrativa del bilancio bancario (Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005, “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione”, 5° aggiornamento - di seguito “Circolare 262”) relative alla dinamica delle esposizioni creditizie lorde e delle rettifiche di valore complessive.

Nella nota tecnica allegata sono forniti i chiarimenti, che sono applicabili anche per la compilazione delle analoghe tabelle delle disposizioni relative a “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”.

I chiarimenti, che trovano immediata applicazione, saranno inseriti nei prossimi aggiornamenti della Circolare 262 e delle disposizioni relative al bilancio degli intermediari IFRS non bancari.

Coerenti criteri segnaletici vanno applicati ai fini delle segnalazioni di vigilanza individuali e consolidate.

NOTA TECNICA

1. Rilevazione dei trasferimenti infra annuali tra stadi di rischio/categorie di deterioramento

Domanda: Con riferimento alle tabelle di nota integrativa sulle dinamiche delle esposizioni creditizie lorde ⁽¹⁾ e delle rettifiche di valore complessive ⁽²⁾, è stato chiesto se la ripartizione delle variazioni delle esposizioni lorde e delle relative rettifiche di valore per stadi di rischio e, all'interno del terzo stadio, per categorie di attività finanziarie deteriorate:

- debba essere effettuata mantenendo come riferimento di partenza lo stadio/categoria di deterioramento in essere all'inizio esercizio, oppure
- occorra rilevare anche i passaggi intervenuti nel corso dell'esercizio, per effetto ad esempio di un progressivo peggioramento della qualità creditizia dell'esposizione.

Risposta: Secondo la Circolare 262, le tabelle in esame devono esporre i soli trasferimenti tra stadi di rischio/categorie di deterioramento intervenuti tra la data di inizio dell'esercizio e quella di riferimento del bilancio, senza l'indicazione dei trasferimenti infra annuali eventualmente intervenuti.

2. Correlazione tra “write-off” delle tabelle di nota integrativa relative alle esposizioni lorde e “write-off” delle tabelle relative alle rettifiche di valore complessive

Domanda: Con riferimento alle tabelle di nota integrativa delle dinamiche delle esposizioni creditizie lorde ⁽³⁾ e delle rettifiche di valore complessive ⁽⁴⁾, è stato chiesto se le voci “Write-off” presenti corrispondano alla medesima grandezza e debbano essere di importo equivalente. È stato anche chiesto come debba essere predisposta la tabella di nota integrativa A.1.4 in merito al medesimo fenomeno.

Risposta: La Circolare 262 dispone quanto segue:

- con riferimento alla tabella A.1.4, pag. 2.7.54: “[...] Il valore delle attività finanziarie cancellate nel corso dell'esercizio che eccede l'ammontare delle corrispondenti rettifiche complessive finali va indicato nella voce “Write-off rilevati direttamente a conto economico”. ”;

⁽¹⁾ Cfr. Circolare 262, Appendice A “Schemi del bilancio d'impresa”, Paragrafo A.11 “Nota integrativa – Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura”, tabelle: A.1.8 “Esposizioni creditizie per cassa verso banche: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde”, A.1.8bis “Esposizioni creditizie per cassa verso banche: dinamica delle esposizioni lorde oggetto di concessioni distinte per qualità creditizia”, A.1.9 “Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde”, A.1.9bis “Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni lorde oggetto di concessioni distinte per qualità creditizia”.

⁽²⁾ Cfr. Circolare 262, Appendice A “Schemi del bilancio d'impresa”, Paragrafo A.11 “Nota integrativa – Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura”, tabelle: A.1.4 “Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi”, A.1.10 “Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso banche: dinamica delle rettifiche di valore complessive”, A.1.11 “Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive”.

⁽³⁾ Cfr. nota 1.

⁽⁴⁾ Cfr. nota 2.

- con riferimento alla tabella A.1.11, pag. 2.7.58: “Vanno indicati i *write-off* [...]. *Quelli non effettuati a valere su precedenti svalutazioni vanno rilevati, oltre che nella presente voce, anche nelle “altre rettifiche di valore”.*”

Inoltre, il paragrafo 3.2.12 dell’IFRS 9 “Strumenti finanziari” precisa che “*al momento dell’eliminazione contabile dell’attività finanziaria nella sua integralità, la differenza tra: a) il valore contabile (valutato alla data dell’eliminazione contabile) e b) il corrispettivo ricevuto (inclusa qualsiasi nuova attività ottenuta meno qualsiasi nuova passività assunta) deve essere rilevata nell’utile (perdita) d’esercizio.*”.

Nell’ipotesi di *write-off* totale di una esposizione, nella tabella A.1.4, le rettifiche di valore complessive rideterminate prima del *write-off* vanno incluse tra le variazioni in diminuzione nella corrispondente voce “*Write-off* non rilevati direttamente a conto economico” (cfr. *infra*). Inoltre, ai soli fini della tabella A.1.4, le ulteriori rettifiche effettuate in sede di *write-off* non entrano nella dinamica delle rettifiche di valore complessive, ma vanno indicate nella voce “*Write-off* rilevati direttamente a conto economico” sotto la voce delle “*Rimanenze finali*”.

Diversamente, nella tabella A.1.11 sulla dinamica delle rettifiche di valore complessive la voce C.4 “*Write-off*” include le rettifiche di valore complessive rideterminate prima del *write-off* e quelle effettuate in sede di *write-off*. Inoltre, le rettifiche di valore rilevate nell’esercizio prima del *write-off* e quelle effettuate in sede di *write-off* devono essere anche incluse nella voce B.2 “*Altre rettifiche di valore*”.

Ai fini delle tabelle sulle dinamiche delle esposizioni creditizie lorde ⁽⁵⁾, la voce “*Write-off*” dovrà essere valorizzata per un importo pari all’esposizione lorda cancellata.

Coerentemente ai chiarimenti forniti, vengono apportati i seguenti adeguamenti alla denominazione di alcune voci della tabella A.1.4:

- le voci “*Esistenze iniziali*” e “*Rimanenze finali*” sono ridenominate, rispettivamente, in “*Rettifiche complessive iniziali*” e “*Rettifiche complessive finali*”;
- la voce “*Write-off*” è ridenominata in “*Write-off non rilevati direttamente a conto economico*”.

Si riporta di seguito un esempio per illustrare le modalità di compilazione delle tabelle di nota integrativa relative alle dinamiche delle esposizioni creditizie lorde e delle rettifiche di valore complessive.

Esempio 1

Si ipotizzi un’esposizione pari a 100 con rettifiche di valore complessive a inizio periodo pari a 80 e che al momento della cancellazione per complessivi 100, presenti rettifiche di valore complessive rideterminate prima del *write-off* per 95 per effetto di ulteriori rettifiche di valore registrate nell’esercizio per 15.

Le tabelle A.1.4, A.1.11 e A.1.9 presenteranno i seguenti valori:

⁽⁵⁾ Cfr. nota 1.

Tabella A.1.4

Rettifiche complessive iniziali Esistenze iniziali	80
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate	-
Cancellazioni diverse dai write-off	-
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	15
Modifiche contrattuali senza cancellazioni	-
Cambiamenti della metodologia di stima	-
Write-off non rilevati direttamente a conto economico	(95)
Altre variazioni	-
Rettifiche complessive finali Rimanenze iniziali	-
Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off	-
Write-off rilevati direttamente a conto economico	5

Tabella A.1.11

A. Rettifiche complessive iniziali	80
B. Variazioni in aumento	20
B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate	-
B.2 altre rettifiche di valore	20
B.3 perdite da cessione	-
B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-
B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-
B.6 altre variazioni in aumento	-
C. Variazioni in diminuzione	100
C.1 riprese di valore da valutazione	-
C.2 riprese di valore da incasso	-
C.3 utili da cessione	-
C.4 write-off	100
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-
C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-
C.7 altre variazioni in diminuzione	-
D. Rettifiche complessive finali	0

Tabella A.1.9

A. Esposizione lorda iniziale	100
B. Variazioni in aumento	0
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	-
B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-
B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-
B.5 altre variazioni in aumento	-
C. Variazioni in diminuzione	100
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	-
C.2 write-off	100
C.3 incassi	-
C.4 realizzi per cessioni	-
C.5 perdite da cessione	-
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-
C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-
C.8 altre variazioni in diminuzione	-
D. Esposizione lorda finale	0

3. Rappresentazione nelle tabelle di nota integrativa delle cessioni a titolo oneroso delle esposizioni deteriorate verso clientela

Domanda: È stato chiesto se le operazioni di cessione a terzi di esposizioni deteriorate verso clientela debbano essere rappresentate:

- relativamente alle rettifiche di valore, nella voce “*Cancellazioni diverse dai write-off*” della tabella A.1.4 per l’importo delle rettifiche di valore complessive e nella voce C.4 “*Write-off*” della tabella A.1.11 per l’importo lordo del credito al netto del valore di realizzo;
- relativamente alle esposizioni lorde della tabella A.1.9, nella voce C.2 “*Write-off*” per l’importo lordo del credito al netto del valore di realizzo e nella voce C.4 “*Realizzi per cessioni*” per il corrispettivo dell’operazione di cessione.

Risposta: La Circolare 262 dispone quanto segue:

- in merito alla tabella A.1.4 pag. 2.7.53: “*La voce “Cancellazioni diverse dai write-off” include l’ammontare delle variazioni nelle perdite attese connesse con il rimborso, cessione o trasferimento a un diverso portafoglio contabile dell’intero ammontare delle attività finanziarie. Queste variazioni sono riportate nella presente voce alla prima data di riferimento del bilancio successiva al rimborso, cessione o trasferimento dell’intero ammontare delle attività finanziarie. [...]”*;
- in merito alla tabella A.1.11, pag. 2.7.57: “*“perdite da cessione”: vanno indicate le perdite da cancellazioni diverse dai write-off che rappresentano cessioni derivanti da operazioni di realizzo delle attività cedute. Il medesimo importo va rilevato nella voce “altre variazioni in diminuzione”*”; pag. 2.7.58: “*“utili da cessione”: vanno indicati gli utili da cancellazioni diverse dai write-off che rappresentano cessioni derivanti da operazioni di realizzo delle attività cedute*”; pag. 2.7.58 “*“write-off”: vanno indicati i write-off delle esposizioni creditizie per cassa, ivi inclusi i casi, a titolo di esempio di prescrizione, di delibera formale di rinuncia al diritto di credito da parte dei competenti organi aziendali, [...]. Quelli non effettuati a valere su precedenti svalutazioni vanno rilevati, oltre che nella presente voce, anche nelle “altre rettifiche di valore”*”.

Al fine di mantenere una coerenza tra le tabelle A.1.4 e A.1.11 e considerato che la “*derecognition*” di un’esposizione creditizia connessa con un’operazione di cessione non si configura come un mero *write-off* contabile, si ha che:

- nella tabella A.1.4, la voce “*Cancellazioni diverse dai write-off*” va valorizzata per l’importo delle rettifiche di valore complessive esistenti alla data della cessione;
- nella tabella A.1.11, la voce C.7 “*Altre variazioni in diminuzione*” include l’ammontare complessivo delle cancellazioni diverse dai *write-off* contabili (vale a dire, per l’importo pari alla differenza tra l’esposizione creditizia lorda e il corrispettivo della cessione). Inoltre, le perdite o gli utili da cessione devono essere rilevati nelle pertinenti voci, rispettivamente, voce B.3 “*Perdite da cessione*” delle variazioni in aumento e C.3 “*Utili da cessione*” delle variazioni in diminuzione;
- nella tabella A.1.9, la voce “*Realizzi per cessioni*” include il corrispettivo della cessione, mentre la perdita da cessione, rispetto alla tabella A.1.11, è rilevata tra le variazioni in diminuzione nella voce *ad-hoc* C.5 “*Perdite da cessione*”. Di conseguenza, la voce C.8 “*Altre variazioni in diminuzione*” include l’importo lordo dell’esposizione ceduta eccedente la somma del valore di realizzo e dell’eventuale perdita da cessione.

Si riporta di seguito un esempio per illustrare le modalità di compilazione delle anzidette tabelle nelle ipotesi di cessione a titolo oneroso delle esposizioni deteriorate.

Esempio 2

Si ipotizzino le seguenti operazioni:

	Ipotesi A	Ipotesi B
Esposizione lorda	100	100
Rettifiche di valore complessive iniziali	70	80
Rettifiche di valore rilevate nell'esercizio prima della cessione	10	0
Valore netto	20	20
Prezzo di cessione	15	25
Utile/Perdita	-5	5

Le tabelle A.1.4, A.1.9 e A.1.11 presenteranno i seguenti valori:

Tabella A.1.4

	Ipotesi A	Ipotesi B
Rettifiche complessive iniziali Esistenze iniziali	70	80
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate	-	-
Cancellazioni diverse dai write-off	(80)	(80)
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	10	-
Modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-
Cambiamenti della metodologia di stima	-	-
Write-off non rilevati direttamente a conto economico	-	-
Altre variazioni	-	-
Rettifiche complessive finali Rimanenze iniziali	-	-
Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off	-	-
Write-off rilevati direttamente a conto economico	-	-

Tabella A.1.11

	Ipotesi A	Ipotesi B
A. Rettifiche complessive iniziali	70	80
B. Variazioni in aumento	15	0
B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate	-	-
B.2 altre rettifiche di valore	10	-
B.3 perdite da cessione	5	-
B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-
B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-
B.6 altre variazioni in aumento	-	-
C. Variazioni in diminuzione	85	80
C.1. riprese di valore da valutazione	-	-
C.2 riprese di valore da incasso	-	-
C.3 utili da cessione	-	5
C.4 write-off	-	-
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-
C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-
C.7 altre variazioni in diminuzione	85	75
D. Rettifiche complessive finali	0	0

Tabella A.1.9

	Ipotesi A	Ipotesi B
A. Esposizione lorda iniziale	100	100
B. Variazioni in aumento	0	0
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	-	-
B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate	-	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-
B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-
B.5 altre variazioni in aumento	-	-
C. Variazioni in diminuzione	100	100
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	-	-
C.2 write-off	-	-
C.3 incassi	-	-
C.4 realizzi per cessioni	15	25
C.5 perdite da cessione	5	-
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-
C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-
C.8 altre variazioni in diminuzione	80	75
D. Esposizione lorda finale	0	0