



Trento, 7 giugno 2017

**MEDIOCREDITO
INVESTITIONSBANK**
TRENTINO ALTO ADIGE SÜDTIROL

ram@pec.bancaditalia.it

Spett.le

BANCA D'ITALIA

Servizio Regolamentazione e analisi
Macroprudenziale - Divisione Bilanci e segnalazioni

Sede di Trento

Oggetto: Consultazione pubblica sulle "Disposizioni in materia di bilancio delle banche e degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari"

La bozza del 5° aggiornamento della Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 prevede che le rettifiche di valore per rischio di credito relativo a impegni e garanzie rilasciate siano computate nella voce di conto economico 160.a "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri – per rischio di credito relativo a impegni e garanzie rilasciate" mentre, fino alla precedente versione della predetta Circolare (4° aggiornamento), tali rettifiche di valore erano ricomprese nella voce di conto economico 130.d "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: - altre operazioni finanziarie".

Come indicato nella nota illustrativa del documento di consultazione in parola, la *ratio* di tale modifica sta nella necessità di "rendere coerente il contenuto informativo della voce del passivo "Fondi per rischi e oneri" con quello della corrispondente voce del FINREP"; tale modifica tuttavia impatta sulla corretta rappresentazione nel conto economico:

- delle rettifiche di valore per rischio di credito in quanto la voce 140. "Risultato netto della gestione finanziaria" non comprenderebbe la quota di rischio di credito relativa a impegni e garanzie rilasciate;
- dei costi operativi che risulterebbero inquinati da poste non correlate agli oneri di funzionamento con un conseguente impatto sull'indicatore *cost-income*.

Considerato, inoltre, che:

- la bozza di modifica alla Circolare 262/2005 in parola prevede che la "nuova voce "Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito", ... include tutte le perdite attese calcolate sulle attività finanziarie soggette alle regole di impairment dell'IFRS 9";
- la necessità di rilevare rettifiche di valore per rischio di credito anche su impegni e garanzie rilasciate è disciplinata dall'IFRS 9 nell'ambito della rilevazione delle perdite attese su crediti (§ 5.5.1): "L'entità deve rilevare un fondo a copertura perdite per perdite attese su crediti riguardanti attività finanziarie valutate conformemente ai paragrafi 4.1.2 o 4.1.2 A, crediti impliciti nei contratti di leasing, attività derivanti da contratto o impegni all'erogazione di finanziamenti e contratti di garanzia finanziaria ai quali si applicano le disposizioni in materia di riduzione di valore conformemente ai paragrafi 2.1, lettera g), 4.2.1, lettera c) o 4.2.1, lettera d)."

si chiede

di valutare l'opportunità di mantenere in un'unica voce di conto economico (130. "Rettifiche/riprese nette per rischio di credito") tutte le rettifiche di valore per rischio di credito disciplinate dal capitolo 5.5 dell'IFRS 9.

Cordiali saluti

Mediocredito Trentino/Alto Adige S.p.A.

MEDIOCREDITO TRENTINO-ALTO ADIGE S.P.A. - INVESTITIONSBANK TRENTINO-SÜDTIROL A.G.

Via Paradisi, 1 - 38122 Trento - tel. 0461 888511 - fax 0461 888515 - www.mediocredito.it

Cap. Sociale € 58.484.608 i.v. - Sede legale Trento, Sede sec. Bolzano e filiali Treviso, Bologna, Padova, Brescia - Reg. Imprese Trento, C.F. e p. IVA 00108470220
Albo Banche 4764 - cod. ABI 10638.5 - Capogruppo del "Gruppo Bancario Mediocredito Trentino-Alto Adige" - Imposta sostitutiva DPR 29.9.1973, n.601