

## **FAQs relative alla rilevazione “Progetto Redditività” dedicata ad un campione di banche LSI e intermediari non bancari (per i soli intermediari che hanno ricevuto la Comunicazione del 08/10/2020) – aggiornamento al 09-11-2020**

### **Istruzioni di carattere generale e Foglio Introduzione**

Q1. Come deve esser trattata la discontinuità tra 2017 e anni successivi per applicazione IFRS9?

A1. *Se possibile, fare restatement nel 2017, altrimenti fornire i dati pre IFRS 9. Ci aspettiamo comunque che l'impatto sia limitato, se non nullo, trattandosi di dati contabili solo per i costi*

### **Foglio Commissioni Attive -Passive**

Q1. Credito al consumo: Nel foglio "Commissioni attive" la suddivisione tra commissioni upfront/recurring è legata al concetto di cassa o di competenza economica?

A1. *Principio di Cassa*

Q2. La voce 1.1 ricomprende tutte le commissioni passive retrocesse ai consulenti finanziari di qualsiasi natura (ad esempio rivenienti oltre che dal collocamento di prodotto di risparmio gestito, anche dalla raccolta ordini, da prodotti bancassicurazione ecc), oppure devono essere ricondotte ai vari servizi?

A2. *Le commissioni retrocesse devono essere ricondotte ai vari servizi, eventualmente utilizzando la voce "altro" e specificando nelle note che trattasi di retrocessione a consulenti finanziari.*

Q3. Cosa si intende per negoziazione (diverso da ricezione ordini ed esecuzione ordini)?

A3. *Nella riga 3.1 si fa riferimento alla solo attività di "negoziazione in conto proprio"*

Q4. Le carte prepagate sono da includere nella moneta elettronica o nelle carte di debito?

A4. *Moneta elettronica*

Q5. Commissioni su Moneta Elettronica / carte di Debito / Carte di credito: chiarire cosa si intende per Moneta Elettronica diversa dalle Carte di debito e di credito

A5. *Con il termine "moneta elettronica" si fa riferimento essenzialmente alle carte prepagate*

Q6. Nel file "Bankit - SPRedditività 2020" tra i "Servizi Bancari" è presente la voce "di cui: Banca Multicanale". In questa voce vanno inseriti esclusivamente i canoni derivanti dall'offerta di Canali alternativi allo Sportello (ad esempio Home Banking, CBI ecc..) oppure anche tutte le commissioni derivanti dall'utilizzo di Servizi offerti dalla Banca per il tramite di tali canali?

A6. *Andranno inseriti solo i canoni derivanti dall'offerta di Canali alternativi allo Sportello*

Q7. Nel file "Bankit - SPRedditività 2020" i Servizi relativi al "Portafoglio Commerciale" ( quali ad esempio: Anticipo Fatture, Incasso Effetti, Addebiti SDD, Servizio SEDA, Negoziazione Assegni, ecc..) e i Servizi relativi ad Incasso Utenze, Pagamento tributi, Certificazioni Fiscali, vanno classificati all'interno del Gruppo "Servizi Bancari - di cui Altro" oppure "Servizi di Pagamento - di cui Altro" ?

*A7. Servizi Bancari – di cui altro, avendo cura di indicare nel campo note la ripartizione per macrocategorie*

Q8. Le componenti attive e passive derivanti dal credito al consumo nel nostro conto economico rientrano nel costo ammortizzato dei crediti erogati e movimentano pertanto gli interessi attivi, non risultano quindi né nelle commissioni attive né in quelle passive. E' corretto quindi che questi dati non vengano indicati nei fogli relativi alle commissioni o deve essere indicato in qualche foglio il dato per cassa al posto del dato per competenza economica?

*A8. I dati relativi alle commissioni attive e passive andranno indicate nei rispettivi fogli, seguendo il principio di cassa, utilizzando i dati gestionali.*

Q9. In quanto società di credito al consumo, le commissioni derivanti dall'intermediazione di prodotti assicurativi (CPI) sono classificate nella voce 1.1.9 "di cui: Altro" del foglio "Conto economico"?

*A9. Premettendo che nella nuova versione del template non è più presente tale sezione nel conto economico, inserirle fra le commissioni di bancassurance del foglio commissioni attive*

Q10. La Banca ha stipulato accordi con alcuni sub-collocatori (Istituti di credito e SIM) le cui convenzioni prevedono retrocessioni di commissioni per la quasi totalità di quanto incassato. I flussi commissionali attivi e passivi della Banca risultano pertanto “gonfiati”. Al fine di dare una corretta informativa si chiede se fosse preferibile esporre tali commissioni attive e passive nella voce “Altro” (1.1.9 e 1.2.8) del foglio Conto Economico per non sovrastimare il monte commissionale.

*A10. Premettendo che nella nuova versione del template non è più presente tale sezione nel conto economico, si può affermare come criterio generale, per la compilazione anche degli altri fogli, che in presenza di apposite sezioni attive e passive sarebbe più opportuno indicare i rispettivi valori "lordi" e dare notizia nelle note della particolarità.*

Q11. Conto Economico 1.1.8: vanno inclusi i margini (escluso margine interesse) da attività di trading in conto proprio? Se sì, possono essere inclusi nella componente Investment banking? Al momento non sono stati inclusi nel calcolo dell'incidenza % dell'investment banking.

*A.11 Premettendo che nella nuova versione del template non è più presente tale sezione, la risposta è negativa. Non vanno ricompresi gli utili derivanti da attività di trading.*

### **Foglio Commissioni – Volumi operativi**

Q1. Credito al Consumo: Il valore delle commissioni da indicare nel foglio "Commissioni - volumi operativi" va calcolato per competenza del periodo oppure sulla base di quanto generato dai volumi erogati nel periodo?

*A1. Nel foglio volumi operativi vanno indicati i volumi erogati nel periodo (principio di cassa)*

Q2. Il concetto di commissione upfront/recurring del foglio "Commissioni - Volumi operativi" è legata al concetto di cassa o di ripetibilità al cliente?

A2. *Principio di Cassa*

Q3. L'offerta dei vari prodotti (GP, Fondi, Bancassicurazione, ecc.) effettuata fuori sede deve essere esposta nella voce 1 "Collocamento Prodotti di Risparmio gestito" indipendentemente dal prodotto offerto oppure deve essere ricondotto alle voci specifiche in base alla tipologia del prodotto?

A3. *Deve essere ricondotto alle voci specifiche secondo quanto riportato nello schema, a prescindere che l'offerta sia effettuata presso dipendenze o fuori sede (es. voce 1 Fondi, voce 2 Bancassicurazione)*

Q4. I fondi emessi, gestiti e collocati direttamente dalla SGR del Gruppo, devono essere esposti nella voce 1 o ricondotti alla voce 3.7a / 3.7b con la dovuta specifica nel campo note?

A4. *Nella voce 1 (come da specifica: Fondi propri, Fondi di case terze, GPM, GPF)*

Q5. Nella valorizzazione del punto 4.3.a del foglio "Volumi Operativi": nell'ambito della determinazione degli importi della custodia amministrazione titoli bisogna includere anche la valorizzazione dei prodotti di risparmio gestito?

A5. *Vanno riportati i volumi relativi alla raccolta indiretta cd "risparmio amministrato", a prescindere che trattasi di risparmio gestito negoziati c/o mercati (es. ETF, ETC) o di strumenti finanziari di altra natura.*

Q6. Nella valorizzazione del punto 5.5.a e 5.5. b del foglio "Volumi Operativi" bisogna valorizzare tutti i volumi afferenti gli strumenti di pagamento diversi da quelli specificati nei punti precedenti e che determinano le commissioni quantificate al punto 5.5 del foglio "Commissioni Attive"?

A6. *Si*

Q7. Vanno considerate anche le componenti di costo e ricavo legate a pratiche di credito al consumo (ad es. spese di istruttoria up front, provvigioni a rete, recupero crediti) che a conto economico confluiscono in altre voci di Bilancio (Margine di interesse, Altre Spese Amministrative etc..)? Se la risposta è affermativa (e quindi "vanno considerate anche le altre componenti") si chiede di chiarire se i valori da inserire (€, numero) sono riferiti all'importo delle commissioni o ad es. ai volumi di capitale finanziato per anno di erogazione.

A7. *I valori da inserire (€, numero) nel foglio volumi operativi sono riferiti al capitale finanziato per anno di erogazione seguendo il principio di cassa.*

Q8. Voce 1.1 "di cui: nuove sottoscrizioni": Si intendono solo i movimenti di investimento iniziali (denaro fresco)? o gli switch in iniziali rientrano nel conteggio?

A8. *La voce nuove sottoscrizioni comprende sia l'apporto di nuove masse sia il reinvestimento di masse, già investite in prodotti di risparmio gestito, che generano nuove commissioni di sottoscrizione (ove previste) e non commissioni di switch (ove previste). Ad. esempio, lo switch*

*effettuato all'interno della stessa classe commissionale della stessa Sgr, tra diversi comparti (es. obbligazionario vs azionario), non è da considerare come nuova sottoscrizione.*

Q9. Voce 1.3 “di cui: Disinvestimenti”: Sono ricompresi anche gli Switch Out?

*A9. La voce disinvestimenti ricomprende sia la perdita di masse che gli il disinvestimento di masse successivamente reinvestiti in prodotti di risparmio gestito che generano nuove commissioni di sottoscrizione (ove previste) e non commissioni di switch (ove previste). Ad. esempio, lo switch effettuato all'interno della stessa classe commissionale della stessa Sgr, tra diversi comparti (es. obbligazionario vs azionario), non è da considerare come disinvestimento.*

Q10. (valida solo per SGR) Voce 1.2 “di cui: Asset in gestione”: Si intendono i valori di PTF gestiti (non collocati) dalla SGR? O i collocamenti dei prodotti gestiti dalla SGR?

*A10. (valida solo per SGR) Andranno indicati tutti i PTF gestiti (collocati e non collocati).*

### **Foglio Commissioni - Questionario**

Q1. All'item 108 del foglio "Commissioni - Questionario" il calcolo della commissione media deve includere anche i rappel o solo le provvigioni?

*A1. La commissione media deve includere tutte le commissioni retrocesse. È necessario dunque includere anche la componente dei rappel nella misura in cui dovessero essere quantificati nell'ambito di una pianificazione annuale di budget.*

Q2. Al foglio "Commissioni - Questionario" il sotto ambito Sistema incentivante è riferito alla rete agenziale?

*A2. Si fa riferimento al complesso dei soggetti coinvolti nel meccanismo di gestione per obiettivi (MBO) a cui è associato il sistema incentivante.*

Q3. Agli item 155/156 e 157.1 del foglio "Commissioni - Questionario" cosa si intende per "servizi in esame"?

*A3. I servizi in esame sono relativi alle linee di business che costituiscono una fonte di ricavo commissionale per l'intermediario, così come definite nel template delle commissioni attive.*

Q4. I benchmark di mercato potrebbero essere non sempre disponibili (e.g. switch vs. peers); vi sono delle evidenze di mercato?

*A4. Nella domanda 148 il benchmark di mercato viene indicato quale possibile riferimento per il calcolo delle commissioni per un determinato prodotto. In generale l'obiettivo della domanda è quello di comprendere come viene effettuato il pricing, dunque nel caso in cui il benchmark non è utilizzato perché non disponibile, indicare quali parametri vengono considerati.*

Q5. In presenza di risposta con "testo libero" bisogna lasciare "blank" la risposta alla domanda non inerente il business dalla società (SIM nel nostro caso)

*A5. Qualora una o più domande siano relative a tipologie di servizi/prodotti non inerenti al business dell'intermediario (e dunque per tali profili la corrispondente riga del template Commissioni Attive*

*riporterà valori pari a zero) nella risposta è possibile limitarsi ad indicare che il servizio/prodotto non fa parte dell'operatività dell'intermediario.*

Q6. Che cosa si intende con la voce "di cui: Commissione Onnicomprensiva (CO)"?

*A6. La Commissione Onnicomprensiva (CO) è la commissione, prevista dall'art.117-bis in materia di remunerazione di affidamenti e sconfinamenti, calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Presso alcuni intermediari può assumere denominazioni commerciali diverse (ad esempio "Commissione sul Fido Accordato" o "Commissione Disponibilità Fondi")*

Q7. Le domande 112-113-114 presentano rispettivamente le opzioni risposta "Testo libero" - "Testo libero" - "SI/NO", mentre il tenore delle domande richiederebbe alle prime due una risposta "SI/NO" e all'ultima un testo libero. Come bisogna procedere?

*A7. Il template è modificabile, pertanto si prega di rispondere "SI/NO" alle domande 112-113 e rispondere con testo libero alla domanda 114.*

### **Foglio Costi - dati economici**

Q1. Dove va indicato il costo dei revisori legali?

*A1. Va indicato tra le altre spese amministrative/di cui: consulenze/ di cui: processo di audit.*

Q2. Dove vanno indicati i costi di Info Provider?

*A2. Vanno indicati tra le spese per acquisto di servizi professionali, nella riga "di cui: spese per info provider".*

Q3. Dove vanno indicati i costi di Outsourcing?

*A3. Vanno ripartiti tra le diverse componenti; solo se non è possibile farlo, è possibile usare la riga "di cui: outsourcing".*

Q4. Tra gli accantonamenti sono da evidenziare solo i costi oppure anche le liberazioni?

*A4. Nella presente voce figura il saldo, positivo o negativo, tra gli accantonamenti e le eventuali riattribuzioni a conto economico di fondi ritenuti esuberanti. Per maggiori indicazioni, si fa riferimento alla Circolare 262 e al documento "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari".*

Q5. Gli incentivi ai dealer e i contributi per il reclutamento della clientela in che voce si possono inserire? Sono costi marketing ma non attribuibili nè a spese pubblicitarie nè a consulenza area marketing.

*A5. Inserirle nella riga consulenza area marketing e specificare in nota.*

Q6. Cosa si intende per "Spese Informatiche"? Si chiede di fornire le descrizioni dei costi che rientrano in tale categoria?

A6. È un dettaglio della sottovoce “altre spese amministrative” del conto economico del bilancio dell'impresa. Per gli intermediari bancari corrisponde alla voce di matrice 40890.02.

Q7. Visto l'impatto IFRS16 bisogna fare un restatement dei dati? Ovvero non tener conto dell'impatto IFRS16?

A7. No, bisogna inserire dati di conto economico senza restatement. L'impatto IFRS 16 viene analizzato in una sezione dedicata del template (foglio Costi - Dati integrativi).

### **Foglio Costi - dati integrativi**

Q1. Il dato relativo al numero di FTE, richiesto in più voci del foglio "Costi - Dati Integrativi", è da intendersi puntuale di fine periodo oppure medio di periodo?

A1. Va inteso come dato medio.

Q2. Per identificare il n. in FTE si deve fare riferimento al concetto previsto nella "Rilevazione Sistemi di Remunerazione SR – nota metodologica – Schema 1 punto 7)" o a quanto indicato nella Circolare 285 Parte I Titolo III capitolo 2 Allegato A (che prevede: “Per Numero di dipendenti su base equivalente a tempo pieno è inteso il rapporto tra il monte ore lavorato complessivamente da tutti i dipendenti, esclusi gli straordinari, e il totale annuo previsto contrattualmente per un dipendente assunto a tempo pieno.”)?

A2. Fare riferimento a quanto previsto dalla Circolare 285.

Q3. Qual è la definizione di "strutture orizzontali" o “strutture centrali”?

A3. Tutte le strutture che non fanno parte dell'operatività della filiale o che si occupano di profili comuni a più sportelli.

Q4. La somma delle righe “di cui: funzioni di controllo” e “di cui: gestori” deve essere pari alla riga “di cui: dipendenti presso strutture orizzontali”?

A4. No.

Q5. Con il termine “gestori” quali figure professionali sono intese?

A5. La voce deve essere compilata dagli intermediari che svolgono le attività di gestione collettiva del risparmio e gestione individuale riferendosi al personale incaricato della gestione dei suddetti patrimoni.

Q6. Con compenso fisso si intende la retribuzione annua lorda?

A6. Sì, al netto della variabile (bonus ecc..).

Q7. Per remunerazione fissa degli anni precedenti al IH2020, si intende quella annua spettante o effettivamente percepita nell'anno?

A7. Si intende la quota fissa spettante nell'anno.

Q8. È corretto includere tra gli organi di amministrazione e controllo il collegio sindacale e il consiglio di amministrazione? Tra gli organi di amministrazione e controllo vanno inclusi altri soggetti?

A8. *Sì, oltre a Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale vanno indicati i compensi ai Direttori Generali e altri dirigenti con responsabilità strategiche. Tra gli organi di amministrazione e controllo non vanno inclusi altri soggetti.*

Q9. Come vanno quantificati gli FTE degli organi di amministrazione e controllo?

A9. *Fare riferimento ai membri effettivi.*

Q10. I costi delle attività di controllo in outsourcing alle controllate devono essere rappresentati al netto delle elisioni Intercompany? Oppure anche se esternalizzate devono essere esposti i costi complessivi ante elisioni?

A10. *Rappresentando una situazione a livello di gruppo bancario, si intende la rappresentazione al netto delle elisioni.*

Q11. Nelle domande sulle remunerazioni, per “compensi” si intende il valore lordo della remunerazione attribuita ai dipendenti/Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale, e non invece il costo aziendale totale?

A11. *Sì, il valore lordo della remunerazione attribuita.*

Q12. L'aggregato di bilancio di riferimento per la compilazione delle voci da 14) a 24) è quanto esposto nella tavola “10. Spese per il personale” da Circolare 262 ai punti 1) Personale dipendente e 3) Amministratori e Sindaci?

A12. *Sì.*

Q13. Nella quantificazione del numero del personale e dei costi, nella “remunerazione variabile” va inclusa solamente la parte variabile specifica dell'esponente, escludendo il “premio” base corrisposto alla generalità dei dipendenti”?

A13. *Sì.*

Q14. Con riferimento alla remunerazione dei componenti degli organi di amministrazione e di controllo, al Direttore Generale e agli altri dirigenti con responsabilità strategiche, non è prevista una “remunerazione variabile” nel ruolo di Amministratore. Tuttavia, poiché alcuni Consiglieri sono anche dipendenti della Banca, in quanto tali sono destinatari di remunerazione variabile: tale remunerazione va inserita nel template?

A14. *Tale remunerazione va inserita nel template nell'apposita sezione a seconda che tali amministratori siano "altri dirigenti con responsabilità strategiche" ovvero "altro personale", nelle note andrebbe descritto il fenomeno.*

Q15. Con riferimento ai “compensi fissi”, è previsto il riversamento alla Capogruppo da parte degli Amministratori dipendenti. Deve essere quindi inserita soltanto la componente dei “compensi fissi” degli indipendenti?

A15. *Se la Capogruppo è al di fuori del perimetro della rilevazione vanno inseriti anche i compensi riversati.*

Q16. Con riferimento al “numero di personale beneficiario di remunerazione variabile”, si intende esclusivamente la componente di sistema incentivante o va considerata anche la componente di premio aziendale?

A16. *Solo quella incentivante.*

Q17. Con riferimento alla domanda 49, è opportuno ricomprendere il diritto d’uso relativo ad una porzione immobiliare concessa in sublocazione ad una società del gruppo?

A17. *Il diritto d'uso va indicato solo qualora il bene immobile è stato concesso in locazione da una società del gruppo, non rilevando l'eventuale sub locazione.*

Q18. Per le società che non hanno una rete di sportelli, come vanno compilate le sezioni rilevanti, ad esempio che richiedono di allocare i servizi e le persone agli sportelli?

A18. *Se la società non ha sportelli, la sezione non è compilabile (si può rispondere 0 o "n.a.").*

Q19. “Parte 2: Costo del personale”: qualora un dipendente sia riconducibile a più categorie è necessario conteggiarlo (a livello di unità e di relativo costo) in tutte le categorie o in una sola di esse? Ad esempio se un dipendente inquadrato come dirigente riveste anche la qualifica di consigliere di amministrazione, deve essere conteggiato sia come dipendente/dirigente che come amministratore o in una sola delle due categorie?

A19. *Il personale dovrà essere ricondotto, ove possibile, a ciascuna categoria di appartenenza, in proporzione della remunerazione percepita. Ad esempio, se un dipendente riveste la carica di dirigente, con una remunerazione di 70, e di consigliere, con una remunerazione di 30, dovrà essere rappresentato con un FTE, rispettivamente, pari a 0,7 e 0,3. Nel caso non sia possibile effettuare tale ricostruzione, indicare la categoria prevalente e specificare in nota eventuali ulteriori cariche.*

### **Foglio Costi - One-off**

Q1. Relativamente ai costi one-off è necessario riportare il dato per i medesimi esercizi (2017/2022) previsti per le altre voci di bilancio?

A1. *Nel template vanno indicati gli effetti sui costi operativi registrati tra il 2017 e il 2020.*

Q2. In merito ai benefici derivanti dalle operazioni straordinarie si segnala che tale beneficio non è sempre allocabile alle singole righe di conto economico richieste nel questionario.

A2. *L'allocazione alle singole righe riguarda solo i costi, e non i benefici che vanno indicati, cumulativamente, nelle apposite colonne.*

Q3. Buonuscite e incentivi all’esodo riconosciuti a dipendenti e/o collaboratori possono essere considerati un evento one-off?

A3. *Si. Indicare i benefici futuri attesi in termini di costo del personale anche se numericamente invariato.*



Q4. I costi sostenuti per adeguamenti a provvedimenti normativi (es. IFRS9, MIFID II) possono essere considerati eventi one-off?

*A4. Risposta negativa. I costi di compliance sono costi ricorrenti il cui ammontare è connesso all'assetto organizzativo dell'intermediario.*

Q5. Nei Costi - One-off non sempre è possibile indicare benefici attesi futuri, dipende dalla tipologia di evento.

*A5. È richiesto di indicare, se previsti, i benefici futuri attesi (ammontare stimato). Se non sono attesi benefici, lasciare i campi vuoti.*