

## **Circolare n. 262 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione" – 8° aggiornamento.**

Il presente aggiornamento modifica la Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 (di seguito, "Circolare") per tenere conto del nuovo principio contabile internazionale IFRS 17 "Contratti assicurativi" <sup>(1)</sup> – che sostituirà a partire dal 1° gennaio 2023 il vigente principio contabile sui contratti assicurativi IFRS 4 – e delle conseguenti modifiche introdotte in altri principi contabili internazionali, tra cui lo IAS 1 "Presentazione del bilancio" e l'IFRS 7 "Strumenti finanziari: informazioni integrative".

Le modifiche riguardano principalmente il bilancio consolidato delle banche a capo di conglomerati con attività a prevalenza nel settore bancario nonché quello di banche che hanno partecipazioni in imprese di assicurazione consolidate contabilmente e che non sono a capo di conglomerati.

Al fine di contenere gli oneri di compilazione per le banche, nella predisposizione dell'aggiornamento si è tenuto conto delle disposizioni recentemente emanate dall'IVASS con riferimento al bilancio assicurativo IAS/IFRS <sup>(2)</sup>. In particolare, è previsto un rinvio alle disposizioni emanate dall'IVASS per gli aspetti riconducibili ai contratti assicurativi di pertinenza delle imprese di assicurazione incluse nel consolidamento.

I principali aspetti di novità introdotti riguardano l'adeguamento degli schemi del bilancio consolidato e della relativa informativa di nota integrativa alle previsioni dell'IFRS 17, che hanno modificato lo IAS 1 e l'IFRS 7, e l'allineamento alle disposizioni emanate dall'IVASS. Nella nota illustrativa allegata sono illustrati i principali interventi effettuati.

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

L'aggiornamento, che consiste in una revisione integrale della Circolare, si applica a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2023.

---

<sup>(1)</sup> L'IFRS 17 "Contratti assicurativi" è stato omologato con il Regolamento (UE) 2021/2036 della Commissione del 19 novembre 2021.

<sup>(2)</sup> Cfr. [Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, come modificato dal Provvedimento n. 121 del 7 giugno 2022](#).

**NOTA ILLUSTRATIVA**

Di seguito si riportano le principali modifiche alle sezioni informative del bilancio consolidato delle banche. Per gli aspetti riconducibili ai contratti assicurativi di pertinenza delle imprese di assicurazione incluse nel consolidamento contabile, nelle istruzioni di compilazione della Circolare è specificato che le informazioni richieste vanno fornite applicando le disposizioni emanate dall'IVASS.

**I. Schema di Stato Patrimoniale consolidato e Nota integrativa consolidata: informazioni sullo Stato Patrimoniale consolidato**

Il contenuto informativo dello Stato Patrimoniale consolidato relativo alla voce dell'attivo "Attività assicurative" e a quella del passivo "Passività assicurative" è modificato in coerenza con quanto previsto dall'IFRS 17 e dalle disposizioni emanate dall'IVASS. In particolare, per tali voci viene data evidenza separata ai contratti di assicurazione emessi e alle cessioni in riassicurazione.

In linea con quanto previsto dalle disposizioni emanate dall'IVASS, nell'ambito della voce "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico", sottovoce "b) attività finanziarie designate al fair value", e della voce "Passività finanziarie designate al fair value" sono incluse, rispettivamente, i) le attività finanziarie connesse con i contratti di assicurazione o di investimento rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 17 emessi dall'impresa di tipo *index* e *unit linked* e ii) le passività finanziarie relative ai contratti di investimento senza elementi di partecipazione discrezionale non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 17 emessi dall'impresa di tipo *index* e *unit linked*.

Per tenere conto delle modifiche introdotte dall'IFRS 17 al principio contabile internazionale IFRS 7 "*Strumenti finanziari: informazioni integrative*" è altresì adeguato il contenuto informativo della voce dell'attivo relativo alle "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" e di quella del passivo relativa alle "Azioni proprie". In particolare, in coerenza con quanto previsto dalle disposizioni emanate dall'IVASS, nella voce "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico", sottovoce "c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value", sono incluse le azioni proprie (diverse da quelle rilevate nella voce del passivo "Azioni proprie") e le passività finanziarie proprie, laddove venga adottata la rappresentazione contabile prevista rispettivamente dallo IAS 32, par. 33A (con riferimento alle azioni proprie) o dall'IFRS 9, par. 3.3.5 (con riferimento alle passività finanziarie proprie).

Le voci relative alle "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" e alle "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato" sono adeguate per includere la componente finanziaria eventualmente presente nei contratti di assicurazione e di cessione in riassicurazione oggetto di scorporo dai contratti ospite ai sensi dell'IFRS 9. In coerenza con le disposizioni emanate dall'IVASS, inoltre, nell'ambito delle "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato" sono inclusi anche i contratti di investimento senza elementi di partecipazione discrezionale non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 17 emessi dall'impresa diversi da quelli *index* e *unit linked*.

Infine, è adeguato il contenuto della voce del passivo relativa alle “Riserve da valutazione” che include anche le riserve da valutazione relative ai contratti assicurativi emessi e alle cessioni in riassicurazione.

L’informazione di nota integrativa relativa allo Stato Patrimoniale è modificata come conseguenza degli interventi di adeguamento apportati allo schema di Stato Patrimoniale.

## ***II. Schema di Conto Economico consolidato e Nota integrativa consolidata: informazioni sul Conto Economico consolidato***

Il contenuto informativo del Conto Economico consolidato è adeguato a quanto previsto dall’IFRS 17 e dalle disposizioni emanate dall’IVASS. In particolare, nel risultato intermedio riferito alla gestione assicurativa è prevista la distinzione fra i ricavi/costi per servizi assicurativi e i ricavi/costi netti di natura finanziaria relativi ai contratti di assicurazione emessi e alle cessioni in riassicurazione.

L’informazione di nota integrativa relativa al Conto Economico è modificata come conseguenza degli interventi di adeguamento apportati allo schema di Conto Economico.

## ***III. Prospetto della redditività consolidata complessiva e Nota integrativa consolidata: informazioni sulla redditività consolidata complessiva e informazioni sul Patrimonio netto consolidato***

In linea con l’IFRS 17 e le disposizioni emanate dall’IVASS, per le voci relative alle “Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico” e per quelle relative alle “Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico”, è prevista l’informazione separata dei ricavi/costi di natura finanziaria relativi ai contratti di assicurazione emessi e a quelli relativi alle cessioni in riassicurazione.

La medesima ripartizione è richiesta in nota integrativa nell’ambito delle informazioni analitiche sulla redditività consolidata complessiva, con evidenza per le voci relative alle “Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico” dei ricavi/costi di natura finanziaria che si riferiscono a “variazioni di fair value”, a “rigiro a conto economico” e ad “altre variazioni”.

Infine, è adeguata l’informazione di nota integrativa sulla ripartizione per tipologia di impresa del patrimonio contabile consolidato con l’evidenza separata dei ricavi/costi di natura finanziaria relativi ai contratti di assicurazione emessi e a quelli relativi alle cessioni in riassicurazione rientranti nella voce delle “riserve da valutazione”.

## ***IV. Rendiconto Finanziario consolidato***

Per il Rendiconto Finanziario consolidato (metodo diretto/metodo indiretto), nell’ambito della liquidità netta generata/assorbita dall’attività operativa sono adeguate le voci relative alla gestione assicurativa, dando separata evidenza della liquidità generata/assorbita dai contratti di assicurazione emessi e dalle cessioni in riassicurazione.

**V. Nota integrativa consolidata: Politiche contabili**

L'informativa sulle politiche contabili è adeguata a quanto previsto dall'IFRS 17.

**VI. Nota integrativa consolidata: Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura**

L'informativa sulla natura e sull'entità dei rischi derivanti dai contratti assicurativi è adeguata a quanto previsto dall'IFRS 17.