

## Circ. 262/2005 Banca d'Italia: VII Aggiornamento – Bozza

-

### Commenti al documento per la “consultazione”

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI BILANCIO DELLE BANCHE  
AVENTI AD OGGETTO: 1) GLI IMPATTI  
DEL COVID-19 E DELLE MISURE DI SOSTEGNO ADOTTATE PER FAR FRONTE  
ALLA PANDEMIA; 2) EMENDAMENTI AGLI IAS/IFRS

## Indice

COMMENTI GENERALI RIFERITI ALL'INTERO FASCICOLO .....	2
PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE .....	3
<b>ATTIVO</b> .....	3
<i>Tabella 3.3a: Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva oggetto di misure di sostegno Covid-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive.....</i>	3
<i>Tabella 4.4a: Finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive.....</i>	3
PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO.....	3
<i>Tabella 8.1a: Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19: composizione.....</i>	3
<i>Tabella 8.2a: Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva oggetto di misure di sostegno Covid-19: composizione. ....</i>	3
PARTE E - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA.....	4
<b>INFORMAZIONI GENERALI CONNESSE A CIASCUN RISCHIO (CREDITO, MERCATO, LIQUIDITÀ, OPERATIVO)..</b>	4
<i>Tabella A.1.1a: Distribuzione dei finanziamenti oggetto di misure di sostegno covid-19 per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio).....</i>	4
<i>Tabella A.1.5a: Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi). ....</i>	5
<i>Tabella A.1.7a: Esposizioni creditizie per cassa verso clientela oggetto di misure di sostegno Covid-19: valori lordi e netti.....</i>	5

## Commenti generali riferiti all'intero fascicolo

### Argomento oggetto del commento: Definizioni

#### **Commento:**

Con riferimento alle tipologie di finanziamenti oggetto delle misure di concessione per le quali è richiesta l'informativa di natura quantitativa riteniamo di aver correttamente compreso che il perimetro di riferimento è allineato a quello previsto per le segnalazioni dell'EBA/GL/2020/02. Nello specifico:

- i dati da segnalare con riferimento ai “Finanziamenti oggetto di concessioni ai sensi delle GL EBA” coincidono con quelli già forniti ai fini della compilazione del template EBA F90.01 - *Overview of EBA-compliant moratoria (legislative and non-legislative)*;
- i dati da segnalare con riferimento ai “Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione” coincidono con quelli già forniti ai fini della compilazione del template EBA F90.02 - *Overview of other COVID-19-related forbearance measures* o del template.

Si richiede pertanto di farne specifico riferimento nel documento.

### Argomento oggetto del commento: perimetro di riferimento

#### **Commento:**

Si richiedono chiarimenti in merito al perimetro dei finanziamenti oggetto di concessione cui si riferiscono i dati quantitativi.

Sarebbe auspicabile indicare chiaramente se l'informativa quantitativa richiesta dalle tabelle 3.3a, 4.4a, 8.1a e 8.2a, A.1.1a, A.1.5a e A.1.7a, sia da riferirsi ai soli finanziamenti per i quali il periodo di moratoria sia ancora in essere alla data di bilancio o anche a quelli per i quali lo stesso si sia nel frattempo concluso (c.d. expired).

Qualora l'informativa dovesse essere fornita con riferimento a tutti i finanziamenti soggetti a moratoria e con l'eventuale indicazione, per ciascuna di esse, di quelle nel frattempo scadute (c.d. “Expired”), sarebbe auspicabile chiarire che le logiche e le modalità di rilevazione delle stesse o di eventuali casistiche particolari che dovessero essere disciplinate in seguito, sono in linea con quelle della reportistica EBA ai fini Finrep.

Tale allineamento consentirebbe di evitare doppi binari in relazione alla medesima tipologia di informativa.

### Argomento oggetto del commento: granularità dell'informazione

#### **Commento:**

La quantità dell'informativa quantitativa richiesta è nel complesso superiore a quanto a oggi già fornito agli organismi regolamentari e di vigilanza europei (ES. segnalazione mensile Covid-19) e, in quanto tale, richiede sforzi implementativi, in taluni casi rilevanti, destinati a produrre un'utilità decrescente nel tempo a seguito del progressivo venir meno di tali misure.

## Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### SEZIONE 3 – ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

**Tabella 3.3a:** Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva oggetto di misure di sostegno Covid-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive.

#### SEZIONE 4 – ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

**Tabella 4.4a:** Finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive.

Argomento oggetto del commento: colonna dei Write-off parziali complessivi

**Commento:**

Entrambe le tabelle 3.3a e 4.4a di parte B, prevedono una colonna dedicata ai “Write-off parziali complessivi”.

Sebbene i dati siano disponibili, per la loro fruizione ai fini dell'alimentazione della suddetta colonna si renderebbero necessarie specifiche implementazioni a livello IT con conseguente aggravio economico connesso all'effettuazione dei relativi investimenti (talvolta non possibili per questioni di vincoli di programmazione del budget IT).

Inoltre, in considerazione della stimata prevalenza, per la maggior parte dei rapporti, di una situazione di “crystallizzazione” conseguente alle moratorie ancora in essere, non si prevede un'elevata incidenza dei write-off sui bilanci 2020, ne conseguirebbe quindi, un basso apporto informativo.

In virtù di ciò e unitamente alle ridotte tempistiche a disposizione per le eventuali implementazioni IT su citate, si auspica un rinvio dell'obbligo di compilazione della colonna dedicata ai “Write-off parziali complessivi” ai bilanci 2021.

#### SEZIONE 8 – RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO CREDITO

**Tabella 8.1a:** Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19: composizione.

**Tabella 8.2a:** Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva oggetto di misure di sostegno Covid-19: composizione.

Argomento oggetto del commento: apertura tra “Rettifiche” e “Riprese” di valore

**Commento:**

Nell'ottica della semplificazione sarebbe auspicabile la rappresentazione dell'impairment a saldi chiusi.

## Parte E - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

### INFORMAZIONI GENERALI CONNESSE A CIASCUN RISCHIO (CREDITO, MERCATO, LIQUIDITÀ, OPERATIVO)

Argomento oggetto del commento: Informativa di Terzo Pilastro

**Commento:**

Con riferimento al rischio di credito, nella sezione degli “Aspetti generali” di parte E, va fatto espresso rinvio all’informativa di Terzo Pilastro prevista dalle linee Guida EBA “*Guidelines on reporting and disclosure of exposures subject to measures applied in response to the COVID-19 crisis*”.

Il prospettato rinvio al documento di Terzo Pilastro creerebbe un ulteriore vincolo in termini di contestuale approvazione e pubblicazione dei due documenti.

Si suggerisce di valutare l’opportunità di eliminare tale rimando, in considerazione della possibile non contestuale approvazione dei due documenti da parte dell’Organo di Amministrazione nonché del “reasonable delay” tra la pubblicazione del bilancio e quella dell’informativa di Terzo Pilastro concesso dalle *Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013* e confermato, a partire dal 2021, direttamente nella CRR2.

### Informazioni di natura quantitativa

#### A. Qualità del credito

##### A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e non deteriorate: consistenze, rettifiche di valore, dinamica e distribuzione economica.

**Tabella A.1.1a:** Distribuzione dei finanziamenti oggetto di misure di sostegno covid-19 per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio).

Argomento oggetto del commento: ripartizione per portafogli di appartenenza

**Commento:**

L’informativa sembra nel complesso ridondante con quella richiesta dalla tabella A.1.7a).

Da quest’ultima si differenzia solo per i dati relativi alla ripartizione per portafogli di appartenenza che, tuttavia, sono forniti anche con le tabelle di Parte B.

Si chiede pertanto di valutare l’opportunità di cancellare la tabella in oggetto.

**Tabella A.1.5a:** Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi).

Argomento oggetto del commento: passaggi tra i vari stadi di rischio

**Commento:**

Analogamente a quanto riportato con riferimento alle tabelle 3.4 e 4.4a di parte B, anche l'alimentazione della tabella sui passaggi tra i vari stadi di rischio richiederebbe specifiche implementazioni a livello IT con conseguente aggravio economico connesso all'effettuazione dei relativi investimenti (talvolta non possibili per questioni di vincoli di programmazione del budget IT).

Considerando che la rappresentazione tra i diversi stadi di rischio del credito viene indicata alle tabelle 3.3a e alla 4.4a di parte B, consentendo la ricostruzione dell'evoluzione della qualità del credito nel tempo, si auspica la cancellazione della suddetta tabella.

**Tabella A.1.7a:** Esposizioni creditizie per cassa verso clientela oggetto di misure di sostegno Covid-19: valori lordi e netti

Argomenti oggetto dei commenti: colonna dei Write-off parziali complessivi e definizioni

**Commenti:**

**Commento 1):** La tabella prevede una colonna dedicata ai “Write-off parziali complessivi”. In linea con quanto già riportato nel box di commento relativo alle tabelle 3.3a e 4.4a di parte B, cui si rimanda, si auspica un rinvio dell'obbligo di compilazione della suddetta colonna ai bilanci 2021.

**Commento 2):** L'intestazione della tabella A.1.7a di parte E e le descrizioni riportate al suo interno si riferiscono a “Esposizioni” e non a “Finanziamenti”.

Per coerenza con le altre tabelle si chiede pertanto che vengano rettificate facendo specifico riferimento a “Finanziamenti”.