

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

-

**Commenti ABI al documento  
per la “consultazione” sulla  
Circolare n. 262 del 22  
dicembre 2005 “Il bilancio  
bancario: schemi e regole di  
compilazione”**

Agosto 2021

## Commenti generali riferiti all'intero fascicolo

L'Associazione Bancaria Italiana accoglie con favore l'opportunità di commentare il documento di consultazione riguardante le proposte di modifica della Circolare n. 262 della Banca d'Italia che disciplina gli schemi e le regole di compilazione del bilancio delle banche, predisposto al fine di allineare l'informativa di bilancio di alcune categorie di attività finanziarie alle segnalazioni finanziarie consolidate di vigilanza armonizzate a livello europeo (FinRep), oltre che a recepire l'informativa sugli strumenti finanziari richiesta dall'IFRS 7, come modificata dalla riforma degli indici di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse.

I confronti avuti con le Associate durante il periodo di consultazione non hanno fatto emergere particolari criticità sull'impostazione del documento oggetto di consultazione, ma hanno confermato la necessità sempre più condivisa dell'importanza del totale allineamento tra i dati utili alla predisposizione dell'informativa di bilancio e quelli forniti ai fini segnaletici.

In particolare, la predisposizione dell'informativa di bilancio secondo la medesima impostazione dei dati prevista per la produzione della segnalazione FinRep contribuirebbe a ridurre gli aggravii operativi connessi al sussistere di un doppio binario, ridurrebbe i tempi di predisposizione del documento di bilancio stesso ed eviterebbe le doppie lavorazioni connesse alla correzione di errori.

Si riportano di seguito alcuni esempi di disallineamento tra l'informativa di bilancio e i dati FinRep, il cui mantenimento comporterebbe il perdurare degli aggravii operativi connessi alla gestione del doppio binario di cui si è fatto cenno in precedenza.

## Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

#### Capitolo 2 - Il bilancio dell'impresa

#### Paragrafo 2 - Lo stato patrimoniale

#### Voce 10 - Cassa e disponibilità liquide

Argomento oggetto del commento: conti correnti a vista presso Banche centrali

##### Commento:

Nel documento di consultazione è indicato che nella voce di Stato Patrimoniale "Cassa e disponibilità liquide" debbano essere inclusi [...] **depositi "a vista" presso la Banca Centrale del Paese o dei Paesi in cui la banca risiede con proprie succursali**.

Questa indicazione risulta definire un perimetro più stringente rispetto a quanto previsto nel FinRep se si considera che la voce FinRep dello schema di stato patrimoniale - FR\_01.01 "Cash, cash balances at central banks and other demand deposits", riga 0010, include "loans and advances that are balances receivable on demand at Central Banks" (ovvero presso tutte le Banche Centrali) [sottovoce "Cash balances at central banks"].

Ai fini del completo allineamento tra informativa di bilancio e segnalazione FinRep, si richiede una revisione del perimetro dei depositi presso le Banche Centrali incluse nella voce "Cassa", così da farvi rientrare anche le disponibilità presso Banche Centrali di Paesi in cui l'Istituto non risiede/non possiede succursali.

Qualora la richiesta venisse accolta, anche la voce di Conto Economico "Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito" dovrebbe essere adeguata al fine di includere le rettifiche/riprese sui crediti verso Banche Centrali di Paesi in cui l'Istituto non risiede/non possiede succursali.

#### Voce 40 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Argomento oggetto del commento: Riserva Obbligatoria

##### Commento:

Nel documento di consultazione è indicato che la **riserva obbligatoria** viene mantenuta tra i Crediti verso banche Centrali classificati alla voce 40 "Attività valutate al costo ammortizzato", mentre il template 1.1 del FinRep ne richiede evidenza alla riga 030 dello schema - "FR\_01.01 "Cash, cash balances at central banks and other demand deposits".

Ai fini del completo allineamento tra informativa di bilancio e segnalazione FinRep, si chiede di classificare la Riserva obbligatoria verso Banche Centrali alla voce 10 "Cassa e disponibilità liquide", secondo la medesima impostazione prevista dalla citata tabella FinRep.

Argomento oggetto del commento: crediti verso banche diversi da quelli a vista

**Commento:**

Nel documento di consultazione è indicato in termini generici che i conti correnti con banche diversi da quelli a vista inclusi nella voce 10 "Cassa e disponibilità liquide" devono confluire nella voce 40 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato".

La normativa FinRep non prevede la distinzione tra i conti correnti verso banche in base alla durata dell'affidamento.

Ai fini del completo allineamento tra informativa di bilancio e segnalazione FinRep, si chiede di prevedere che i conti correnti con banche, indipendentemente dalla durata dell'affidamento, siano previsti solo alla voce 10 "Cassa e disponibilità liquide" ed eliminati pertanto dalla tabella 4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche della Sezione B dell'attivo di SP - Crediti verso banche - voce 1.1 Conti correnti.

Qualora la richiesta non venisse accolta, si chiede di indicare con maggior dettaglio le caratteristiche e tipologie di conti correnti classificati come "diversi da quelli a vista" che dovranno essere inclusi nella voce 40 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato".

**Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa/consolidato**

**Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale**

**Altre informazioni**

**1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al fair value)**

Argomento oggetto del commento: Compilazione tabella impegni e garanzie finanziarie rilasciate

**Commento:**

Con riferimento alla tabella **impegni e garanzie finanziarie rilasciate** - sezione "**Altre informazioni**" di **Parte B**, riportata al Par. A.8, pag. A.8.56 (Par. B.8, pag. B.8.59 per il bilancio consolidato) viene aggiunta una colonna relativa agli impegni e garanzie rilasciate "*Impaired acquisiti/e o originati/e*" per la compilazione della quale non vi è alcun riferimento nelle note del

par. 7, pag. 2.7.29 del documento di consultazione.

Si chiede di chiarire le modalità di compilazione della suddetta colonna della tabella - "Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al *fair value*)".

## Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Argomento oggetto del commento: Informativa Covid

### Commento:

Si chiede di confermare se, con riferimento all'informativa relativa agli impatti del Covid 19 e delle misure di sostegno adottate per far fronte alla pandemia, resta valido quanto previsto dalla comunicazione del 15 dicembre 2020.

Si chiede, inoltre, di confermare se le moratorie collettive concesse in ambito COVID sulla base dei decreti legge e delle iniziative sistemiche (moratorie collettive) che non rientrano più nella definizione di general payment moratoria prevista dall'EBA possano essere rilevate, indipendentemente dall'esito della valutazione della difficoltà finanziaria del debitore, nella voce "Esposizioni oggetto di altre misure di concessione".

## Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

#### Sezione 2 - Commissioni - Voci 40 e 50

##### 2.1 Commissioni attive: composizione

##### 2.2 Commissioni passive: composizione

Argomento oggetto del commento: Composizione tabelle Commissioni attive e passive

### Commento:

Le tabelle delle **commissioni attive e passive** non sono perfettamente allineate alla tabella 22.1 - Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività - dell'Annex V del FinRep e richiedono ulteriori dettagli o, in alcuni casi, differenti aggregazioni che potrebbero rendere maggiormente onerose per le banche le attività necessarie alla loro predisposizione.

## POSITION PAPER 2021

Si chiede di impostare le tabelle delle commissioni attive e passive secondo la medesima impostazione prevista dalla suddetta tabella FinRep o, in alternativa, di evitare l'inserimento di nuove aggregazioni rispetto a quanto previsto dal FinRep.

Si evidenziano in giallo a seguire gli ulteriori dettagli/le diverse aggregazioni richiesti rispetto alla tabella FinRep.

### 2.1 Commissioni attive e passive: composizione

| Tipologia servizi/Valori   | Totale<br>(T) | Totale<br>(T-I) |
|--|---------------|-----------------|
| <b>a) Strumenti finanziari</b>   |               |                 |
| 1. Collocamento titoli   |               |                 |
| 1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile                           |               |                 |
| 1.2 Senza impegno irrevocabile   |               |                 |
| 2. Attività di ricezione e trasmissione di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti |               |                 |
| 2.1 Ricezione e trasmissione di ordini di uno o più strumenti finanziari                       |               |                 |
| 2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti   |               |                 |
| 3. Altre commissioni connesse con attività legate a strumenti finanziari                       |               |                 |
| di cui: negoziazione per conto proprio   |               |                 |
| di cui: gestione di portafogli individuali   |               |                 |
| <b>b) Corporate Finance</b>  |               |                 |
| 1. Consulenza in materia di fusioni e acquisizioni   |               |                 |
| 2. Servizi di tesoreria  |               |                 |
| 3. Altre commissioni connesse con servizi di corporate finance                                 |               |                 |
| <b>c) Attività di consulenza in materia di investimenti</b>                                    |               |                 |
| <b>d) Compensazione e regolamento</b>  |               |                 |
| <b>e) Custodia e amministrazione</b>   |               |                 |
| 1. Banca depositaria   |               |                 |
| 2. Altre commissioni legate all'attività di custodia e amministrazione                         |               |                 |
| <b>f) Servizi amministrativi centrali per gestioni di portafogli collettive</b>                |               |                 |
| <b>g) Attività fiduciaria</b>  |               |                 |
| <b>h) Servizi di pagamento</b>   |               |                 |
| 1. Conti correnti  |               |                 |
| 2. Carte di credito  |               |                 |
| 3. Carte di debito ed altre carte di pagamento   |               |                 |
| 4. Bonifici e altri ordini di pagamento  |               |                 |
| 5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento  |               |                 |
| <b>i) Distribuzione di servizi di terzi</b>  |               |                 |
| 1. Gestioni di portafogli collettive   |               |                 |
| 2. Prodotti assicurativi   |               |                 |
| 3. Altri prodotti  |               |                 |
| di cui: gestioni di portafogli individuali   |               |                 |
| <b>l) Finanza strutturata</b>  |               |                 |
| <b>m) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione</b>                            |               |                 |
| <b>n) Impegni a erogare fondi</b>  |               |                 |
| <b>o) Garanzie finanziarie rilasciate</b>  |               |                 |
| di cui: derivati su crediti  |               |                 |
| <b>p) Operazioni di finanziamento</b>  |               |                 |
| di cui: per operazioni di factoring  |               |                 |
| <b>q) Negoziazione di valute</b>   |               |                 |
| <b>r) Merci</b>  |               |                 |
| <b>s) Altre commissioni attive</b>   |               |                 |
| di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio                           |               |                 |
| di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione                        |               |                 |
| <b>Totale</b>  |               |                 |

### 2.3 Commissioni passive: composizione

| <u>Tipologia di servizi/valori</u>  | <u>Totale<br/>(T)</u> | <u>Totale<br/>(T-1)</u> |
|---|-----------------------|-------------------------|
| <u>a) Strumenti finanziari</u>  |                       |                         |
| di cui: <u>negoziazione di strumenti finanziari</u>                         |                       |                         |
| di cui: <u>collocamento di strumenti finanziari</u>                         |                       |                         |
| di cui: <u>gestione di portafogli individuali</u>                           |                       |                         |
| - <u>Proprie</u>  |                       |                         |
| - <u>Delegate a terzi</u>   |                       |                         |
| <u>b) Compensazione e regolamento</u>                                       |                       |                         |
| <u>c) Custodia e amministrazione</u>  |                       |                         |
| <u>d) Servizi di incasso e pagamento</u>                                    |                       |                         |
| di cui: <u>carte di credito, carte di debito e altre carte di pagamento</u> |                       |                         |
| <u>e) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione</u>         |                       |                         |
| <u>f) Impegni a ricevere fondi</u>  |                       |                         |
| <u>g) Garanzie finanziarie ricevute</u>                                     |                       |                         |
| di cui: <u>derivati su crediti</u>  |                       |                         |
| <u>h) Offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi</u>    |                       |                         |
| <u>i) Negoziazione di valute</u>  |                       |                         |
| <u>l) Altre commissioni passive</u>   |                       |                         |
| <u>Totale</u>   |                       |                         |

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

### Capitolo 2 - Il bilancio dell'impresa Paragrafo 7 – La Nota Integrativa

#### SEZIONE 1 – Rischio di credito - informazioni di natura quantitativa

#### A.1.1 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio) e A.1.2 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

Argomento oggetto del commento: crediti a vista verso banche e Banche Centrali

#### Commento:

Con riferimento all'informativa quantitativa sulla *A. Qualità del credito* di Parte E della Nota Integrativa (par. 7, pag. 2.7.51 ), è precisato che "I crediti a vista verso banche e Banche Centrali rientrano nella definizione di esposizioni creditizie per cassa, ma sono convenzionalmente esclusi dalle tabelle della Sezione 1 "Rischio di credito", salvo i casi espressamente indicati in cui occorre considerarli (quale, per esempio, il caso della tabella A.1.6 "Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche").

La rappresentazione di questi crediti a vista verso banche e Banche Centrali non è pertanto prevista nelle tabelle A.1.1 "Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)" e A.1.2 "Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)".

Tale differente classificazione rende maggiormente onerose le attività di verifica e quadratura, rischiando di rendere altresì meno immediata la lettura/le analisi da parte degli stakeholders e del mercato.

Si evidenzia inoltre che tale discrepanza è presente anche nelle altre tabelle di Parte E:

- "B.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche",
- "A.3.1 Consolidato prudenziale - Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche garantite",
- "1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività e passività e dei derivati"
- "A.2.1 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating esterni (valori lordi) e A.2.2 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating interni (valori lordi)".

Al fine di garantire allineamento nei perimetri delle tabelle, si richiede di uniformare quanto più possibile la rappresentazione all'interno delle stesse di prodotti, controparti e portafogli contabili.

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

### **Capitolo 2 - Il bilancio dell'impresa**

#### **Paragrafo 7 – La Nota Integrativa**

#### **SEZIONE 1 – Rischio di credito - informazioni di natura quantitativa**

#### **A.1.4 Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi impegni e garanzie finanziarie rilasciate**

Argomento oggetto del commento: contenuto informativo della tabella A.1.4 di parte E

#### **Commento:**

Con riferimento alla tabella **Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli**

**accantonamenti complessivi - sezione "Il rischio di credito" di Parte E**, vi sarebbe da chiarire l'aspetto di contenuto informativo relativamente alla riga: "Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate" in corrispondenza della colonna Attività Finanziaria Impaired acquisite/originate.

Ai fini FinRep, la corrispondente tabella 12.1 *Movements in allowances and provisions for credit losses* non consente di valorizzare il corrispondente campo (colonna 20 - *Increases due to origination and acquisition* - riga da 600 a 750). Se ne deduce pertanto che nel caso di POCI (*Purchased or Originated Credit-Impaired*) acquistati e/o generati in corso d'anno, la variazione degli accantonamenti registrati alla prima data di riferimento del bilancio vada allocata in differenti colonne.

Nel documento di consultazione al paragrafo 7, pag. 2.7.54, non vi è alcuna limitazione al riguardo, pertanto le eventuali variazioni degli accantonamenti relativi ai POCI acquistati o generati nell'anno vengono riportati nella colonna "variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate".

Ai fini del completo allineamento tra informativa di bilancio e segnalazione FinRep, si chiede di allineare le suddette tabelle.

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

### **Capitolo 2 - Il bilancio dell'impresa**

#### **Paragrafo 7 – La Nota Integrativa**

#### **SEZIONE 1 – Rischio di credito - informazioni di natura quantitativa**

#### **A.1.5 Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito**

Argomento oggetto del commento: contenuto informativo della tabella A.1.5 di parte E

#### **Commento:**

Con riferimento alla tabella in oggetto, vi sarebbe da chiarire l'aspetto di contenuto informativo relativamente alla variazione di stage per le attività definite POCI:

- ai fini della tabella 12.2 *Transfers between impairment stages (gross basis presentation)* le nuove disposizione contenute nell'annex V non prevedono la possibilità di variazione di stage per i POCI pertanto eventuali variazioni da stage 3 a stage 2 non vengono rilevati (Annex V, part 2, 167)

- Nel documento di consultazione al paragrafo 7, pagina 2.7.56, non vi è alcuna limitazione al riguardo, pertanto le eventuali variazioni di stage per i POCI (da stage 3 a stage 2) sono segnalati nel pertinente portafoglio di riferimento.

Ai fini del completo allineamento tra informativa di bilancio e segnalazione FinRep, si chiede di definire la tabella A.1.5 secondo la medesima impostazione prevista per la tabella FinRep 12.2.

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

### **Capitolo 2 - Il bilancio dell'impresa Paragrafo 7 – La Nota Integrativa**

#### **A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità**

#### **SEZIONE 4 – Rischio di liquidità - Informazioni di natura quantitativa**

#### **1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie**

Argomento oggetto del commento: impegni revocabili

##### **Commento:**

Nel documento di consultazione è indicato che la voce sugli impegni a erogare fondi della tabella 1 "Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie" di Parte E della Nota Integrativa (rischio di liquidità), pagina 2.7.94, debba includere esclusivamente gli "impegni irrevocabili a erogare fondi", escludendo pertanto gli impegni revocabili.

Ai fini della continuità con i reporting precedenti, già oggetto di modifica a seguito del 5° aggiornamento della Circolare 262 e poiché gli impegni revocabili continuano a essere inclusi nella voce "Impegni a erogare fondi" della tabella di parte B – Altre informazioni - "1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al *fair value*)" e "2. Altri impegni e altre garanzie rilasciate", si richiede di mantenere la precedente impostazione della suddetta tabella di parte E, così che il template continui a includere sia gli impegni irrevocabili che revocabili.

Si suggerisce, inoltre, di allineare sia in termini di forma che di istruzioni, l'attuale tabella 1 "Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie" di Parte E alla nuova tabella del Pillar III - "Template EU CR1-A - Maturity of exposures".

Tale approccio consentirebbe di omogenizzare l'informativa avente stessa natura e oggetto di pubblicazione in entrambi i documenti (Pillar III e bilancio consolidato), facilitando la lettura da parte degli stakeholder. Inoltre, la suddetta modifica non comporterebbe alcuna riduzione dell'informativa fornita dalle banche al regolatore nazionale, dal momento che gli impegni irrevocabili sono già oggetto della segnalazione consolidata semestrale non armonizzata M2.