

LE NOVITÀ SULLA VIGILANZA BANCARIA E DELLE FINANZIARIE

Relatori e Autori: Claudia Negri
Gian Battista Bocchi
Fabrizio Monti



Le novità introdotte

IFRS 16

Il 17° aggiornamento della Circolare 217 – insieme al 11 ° aggiornamento della Circolare 272 ed al 68 ° aggiornamento della Circolare 154 – recepisce in principal modo le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 16 ("Leasing"), omologato con il Regolamento (UE) 2017/1986 del 31 ottobre 2017, che ha sostituito il previgente principio contabile IAS 17 con decorrenza 1 gennaio 2019

Gruppo di clienti connessi

In data 23/02/2018, l'EBA ha emanato degli «orientamenti» per l'individuazione dei gruppi di clienti connessi.

IFRS 16 – le novità introdotte

Il 17° aggiornamento della Circolare 217 – insieme al 11 ° aggiornamento della Circolare 272 ed al 68 ° aggiornamento della Circolare 154 – recepisce in principal modo le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 16 ("Leasing"), omologato con il Regolamento (UE) 2017/1986 del 31 ottobre 2017, che ha sostituito il previgente principio contabile IAS 17 con decorrenza 1 gennaio 2019

Le principali novità in ambito segnaletico sono:

- ✓ nuove sottovoci per identificare le attività materiali e immateriali riferibili a leasing finanziario
- ✓ nuove sottovoci per identificare quali debiti al costo ammortizzato derivano da operazioni di leasing
- ✓ nuove voci relative ai costi ed ai ricavi da leasing previste nella sezione delle “altre informazioni di conto economico”
- ✓ nuove voci relative alle attività materiali ed immateriali derivanti da leasing
- ✓ eliminata la voce relativa ai canoni potenziali di leasing finanziario

IFRS 16 – le novità introdotte

Inoltre, sono state aggiunte:

- ✓ Voci relative alla ripartizione economica e territoriale delle operazioni di acquisto crediti diversi da operazioni di factoring
- ✓ voci di dettaglio delle rettifiche e riprese di valore su attività finanziarie non valutate al costo ammortizzato

Ulteriori novità in ambito segnaletico sono:

- ✓ Introduzione della variabile "fascia scaduto" per la categoria sofferenze nelle esposizioni creditizie lorde verso clientela, banche e società finanziarie
- ✓ Variazione della frequenza di segnalazione (da semestrale e trimestrale) delle voci inerenti le rettifiche di valore complessive ed i write off

IFRS 16 – le novità introdotte

DATA DI RIFERIMENTO	TERMINI di INVIO												
	25 gennaio	11 febbraio	25 marzo	5 aprile	12 maggio	25 aprile	25 Giugno	25 luglio	11 agosto	25 settembre	25 ottobre	11 novembre	25 dicembre
31 marzo					Sez . IV Base PRIF Base LEIF	Sez. I / II / IV T Base 3 Base 5 IDP	Ret. Val. Write-off Base 4						
30 giugno								Sez. I / II Base 3	Sez .V Base PRIF Base LEIF	Sez. II (semestrali) / III / IV T Base 4 Base 5 IDP			
30 settembre											Sez. I / II / IV T Base 3 Base 5 IDP	Sez . IV Base PRIF Base LEIF	Ret. Val. Write-off Base 4
31 dicembre	Sez. I / II Base 3	Sez . IV Base PRIF Base LEIF	Base 5 IDP	Sez. II (semestrali) / III / V (dati fine esercizio) Base 4									

Linee Guida EBA

In data 23/02/2018, l'EBA ha emanato degli «orientamenti» per l'individuazione dei gruppi di clienti connessi.

Gli orientamenti "precisano l'approccio che gli enti dovrebbero adottare nell'obbligo di raggruppare due o più clienti in un unico gruppo di clienti connessi", ai sensi dell'art. - punto 39 della CRR.

Il regolamento sancisce le tipologie di collegamento:

- ✓ Gruppi di clienti connessi sulla base del controllo
- ✓ Legami sulla base della dipendenza economica
- ✓ Approccio alternativo per le esposizioni verso amministrazioni centrali

Il primo impatto a livello segnaletico è atteso nella segnalazione delle grandi esposizioni riferita al 31/03/2019

Dovendo rispettare nel continuo i limiti alle grandi esposizioni – così come riportato nell'articolo 395 della CRR – l'applicazione di quanto sancito in termini di gruppi di clienti connessi deve essere effettuata prima della segnalazione.

Controllo

Costituiscono un legame di controllo:

- ✓ La detenzione della maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o dei membri presso un altro ente
- ✓ Il diritto o la facoltà di nominare o di revocare la maggioranza dei membri dell'organo amministrativo, di direzione o di controllo di un'altra entità
- ✓ Il diritto o la facoltà di esercitare un'influenza dominante su un'altra entità conformemente a un contratto, a intese o a uno statuto
- ✓ La facoltà di decidere in merito alla strategia o di dirigere le attività di un'entità
- ✓ La facoltà di decidere in merito a operazioni fondamentali quali il trasferimento dei profitti o delle perdite
- ✓ Il diritto o la facoltà di coordinare la gestione di un'entità con quella di altre entità al fine di perseguire un obiettivo comune
- ✓ La detenzione di più del 50% delle quote di capitale di un'altra entità

Legame economico

Costituiscono un legame economico:

- ✓ Un cliente ha garantito tutta o parte dell'esposizione di un altro cliente e l'esposizione è così significativa per il garante che probabilmente quest'ultimo riscontrerebbe problemi finanziari se venissero avanzate richieste di risarcimento
- ✓ Quando un cliente è responsabile in base al suo status giuridico di membro di un ente e l'esposizione è così significativa per il cliente che probabilmente quest'ultimo riscontrerebbe problemi finanziari se all'ente fosse avanzata una richiesta di risarcimento
- ✓ Una parte significativa delle entrate lorde o delle spese lorde di un cliente derivi da operazioni con un altro cliente che non possono essere sostituite facilmente
- ✓ Una parte significativa della produzione o dei risultati di un cliente è venduta a un altro cliente dell'ente e la produzione o i risultati non possono essere venduti facilmente ad altri clienti
- ✓ Quando una parte significativa dei crediti commerciali o delle passività di un cliente è verso un altro cliente
- ✓ Quando i clienti hanno proprietari, azionisti o gestori in comune - cd. gruppi orizzontali

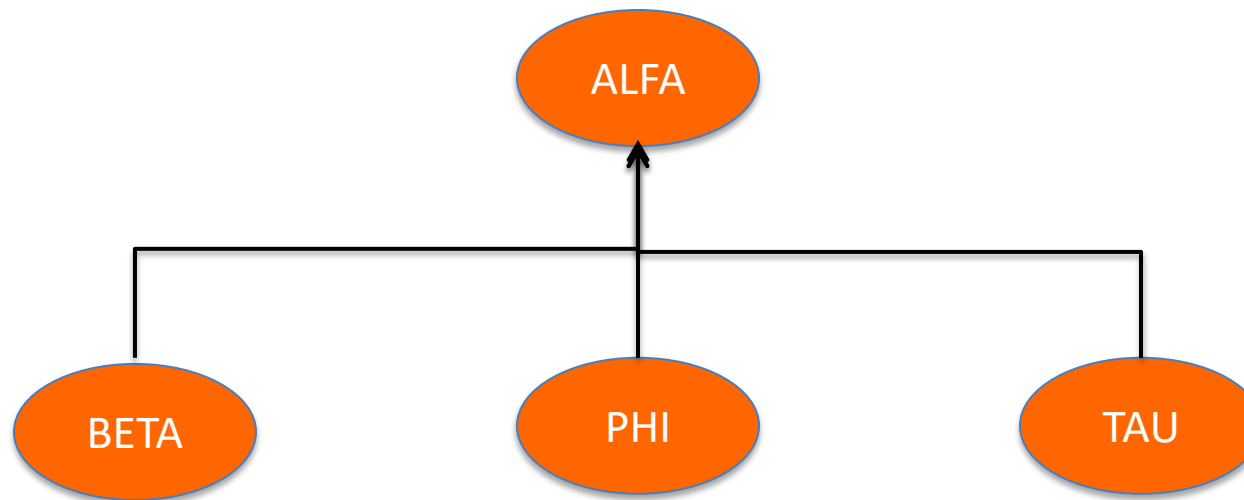
Se un cliente dipende economicamente da più clienti, i quali non sono tra loro dipendenti, l'ente dovrebbe includere questi ultimi clienti in gruppi separati di clienti connessi; ogni caso deve essere valutato separatamente in modo tale da poter individuare l'eventuale effetto domino (catena di contagio) in base alle singole circostanze.

Laddove i clienti appartenenti a gruppi di controllo diversi siano legati sulla base di una dipendenza economica, tutte le entità per cui sussiste una catena di contagio devono essere raggruppate in un gruppo di clienti connessi.

Esempio dipendenza economica

L'Intermediario risulta esposto verso tutte le entità

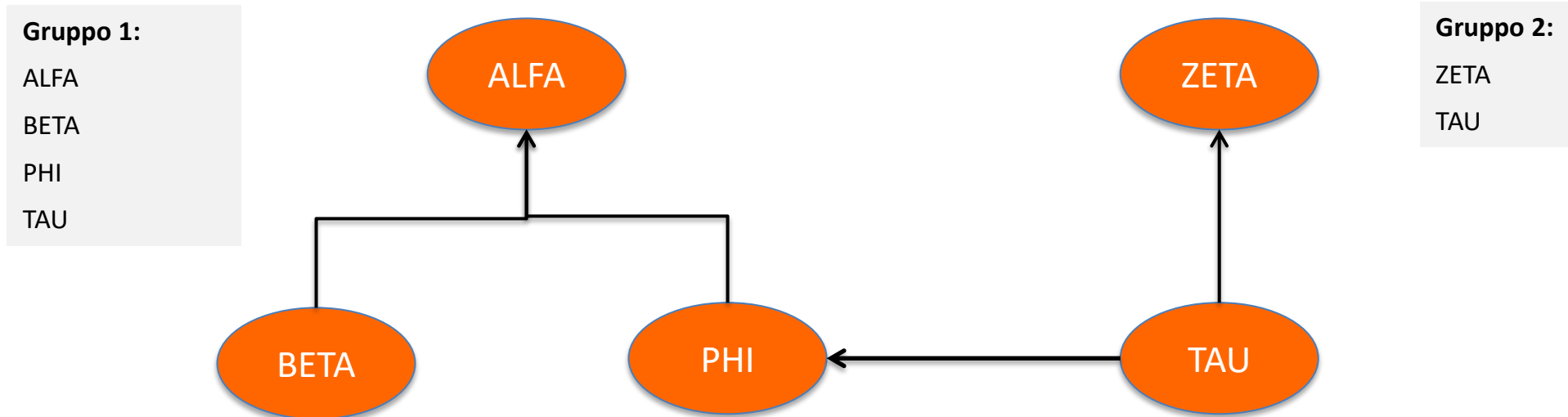
BETA, PHI e TAU dipendono economicamente da ALFA... il fattore di rischio è, di conseguenza, sotteso al cliente ALFA e deve essere predisposto un gruppo di clienti connessi, indipendentemente dal fatto che non vi sia dipendenza tra BETA, PHI e TAU.



Esempio di controllo e dipendenza economica

L'Intermediario risulta esposto verso tutte le entità

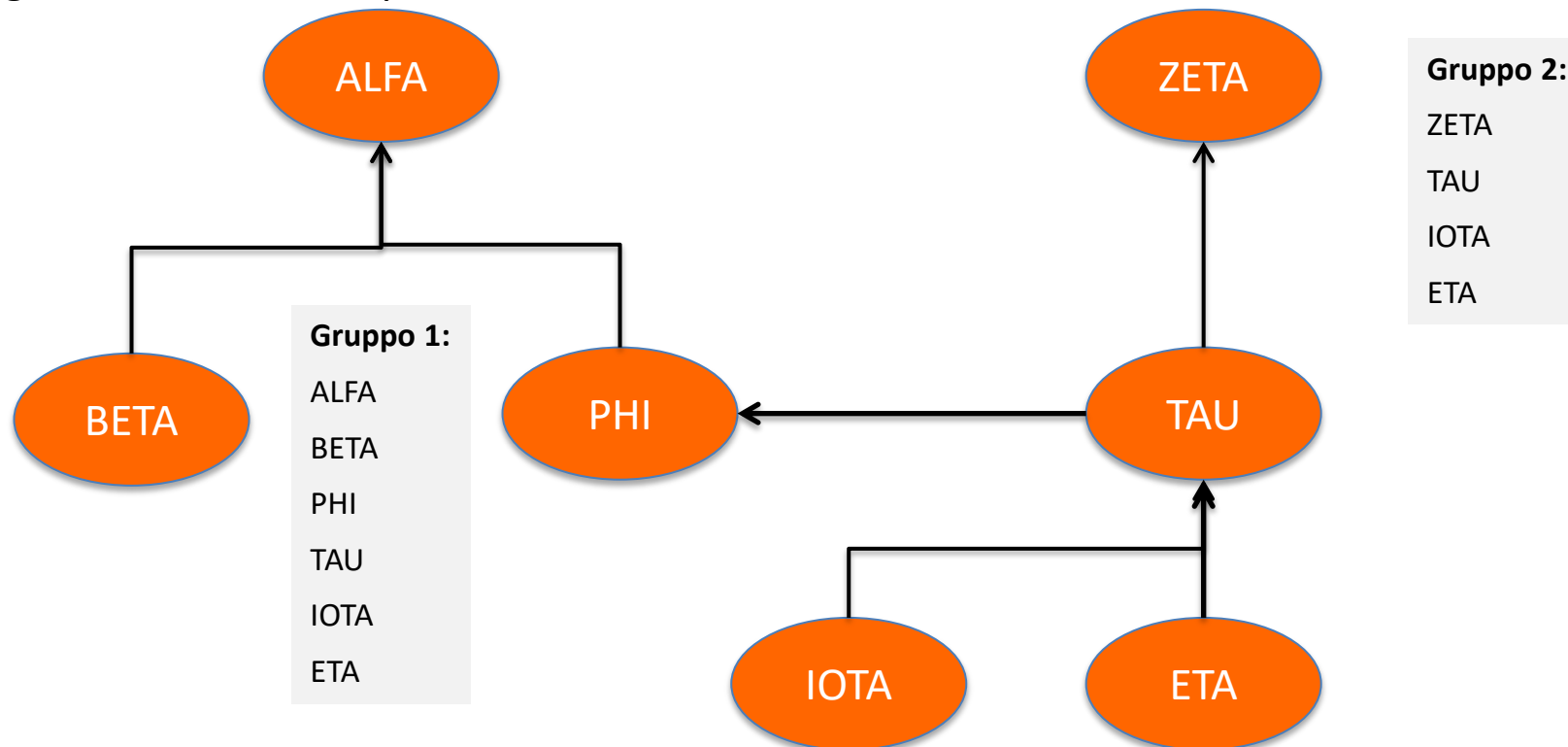
ALFA controllo BETA e PHI, mentre ZETA controlla TAU; allo stesso tempo TAU dipende economicamente da PHI... il fattore di rischio è, di conseguenza, sotteso ai clienti ALFA e ZETA, ma il cliente TAU deve essere ricompreso in ambedue i gruppi di clienti connessi che l'Intermediario deve generare.



Esempio di effetto domino

L'Intermediario risulta esposto verso tutte le entità

ALFA controllo BETA e PHI, mentre ZETA controlla TAU che, a sua volta, controlla IOTA ed ETA oltre a dipendere economicamente da PHI... il fattore di rischio è, di conseguenza, sotteso ai clienti ALFA e ZETA, ma il cliente TAU e le sue controllate devono essere ricompresi in ambedue i gruppi di clienti connessi che l'Intermediario deve generare in quanto eventuali difficoltà di ALFA potrebbero – attraverso PHI e TAU contagiare le filiazioni di quest'ultima.



+ 134:23:454:12

gruppo sefin

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Siti web: www.sefin.it – ebi.sefin.it

www.forgroup.it

E-mail: contatti@sefin.it

Telefono: +39 02/69365.215

SEFIN S.p.A.



IDEAS



SOLUTIONS



QUALITY



SERVICE



SAVINGS



COMPETENCE



KNOWLEDGE



CONSULTING



SUPPORT