

Documento per la consultazione

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI BILANCIO DELLE BANCHE E DEGLI ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI 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

Il presente documento illustra le integrazioni che la Banca d'Italia intende apportare alle disposizioni che disciplinano gli schemi e le regole di compilazione dei bilanci delle banche e degli altri intermediari finanziari vigilati (Circolare n. 262 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione” e del Provvedimento della Banca d'Italia “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”), per tenere conto degli effetti del COVID-19 e delle misure di sostegno poste in essere per far fronte alla pandemia, nonché dei cambiamenti ai principi contabili internazionali IAS/IFRS intervenuti successivamente agli ultimi aggiornamenti di tali disposizioni.

Osservazioni, commenti e proposte possono essere trasmessi alla Banca d'Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) ram@pec.bancaditalia.it entro 45 giorni dalla pubblicazione del presente documento.

Il mittente che non disponga di casella PEC invia copia cartacea delle proprie osservazioni, commenti e proposte al seguente indirizzo: Banca d'Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, via Milano 53, 00184 ROMA e contestualmente una copia all'indirizzo servizio.ram.bilanci@bancaditalia.it.

I commenti ricevuti saranno pubblicati sul sito web della Banca d'Italia. I partecipanti alla consultazione possono tuttavia chiedere che, per esigenze di riservatezza, i propri contributi non siano pubblicati oppure siano pubblicati in forma anonima; una generica indicazione di confidenzialità non sarà considerata una richiesta di non divulgare i commenti. I contributi ricevuti oltre il termine sopra indicato non saranno presi in considerazione.

Ottobre 2020

Documento per la consultazione

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI BILANCIO DELLE BANCHE E DEGLI ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI 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

NOTA ILLUSTRATIVA

1. Premessa

Il presente documento di consultazione illustra le integrazioni che la Banca d'Italia intende apportare alle disposizioni che disciplinano gli schemi e le regole di compilazione dei bilanci delle banche e degli altri intermediari finanziari vigilati (Circolare n. 262 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione” e Provvedimento della Banca d'Italia “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”), con l’obiettivo di fornire una *disclosure* degli effetti del COVID-19 e delle misure di sostegno poste in essere per far fronte alla pandemia. Gli interventi proposti tengono anche conto dei contenuti dei documenti pubblicati dagli organismi regolamentari e di vigilanza europei e dagli *standard setter* volti a chiarire le modalità di applicazione degli IAS/IFRS, con particolare riferimento all’IFRS 9. Ulteriori modifiche potranno essere apportate in sede di finalizzazione delle disposizioni a seguito di eventuali nuovi documenti emananti dagli organismi internazionali.

Il documento di consultazione contiene inoltre alcune modifiche per tenere conto dei cambiamenti ai principi contabili internazionali IAS/IFRS intervenuti successivamente agli ultimi aggiornamenti delle disposizioni di bilancio.

Le modifiche si applicano a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2020. Si precisa che con riferimento alle informazioni quantitative di nota integrativa, l’informativa comparativa riferita all’esercizio T-1, ove richiesta, non deve essere fornita per i bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2020.

In relazione alla natura temporanea dell’emergenza da COVID-19 e delle relative misure di sostegno, le integrazioni alle disposizioni di bilancio ad esse connesse resteranno in vigore fino a diversa comunicazione da parte della Banca d'Italia; quelle riferite alle modifiche ai principi contabili internazionali IAS/IFRS verranno recepite nella Circolare 262 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione” e nel Provvedimento “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari” alla prima occasione utile.

L’Analisi di impatto della regolamentazione sulle modifiche proposte non è stata effettuata dal momento che ci si attende che le stesse non producano impatti significativi ⁽¹⁾. Infatti:

⁽¹⁾ Cfr. art. 8 del Provvedimento del 9 luglio 2019. Regolamento recante la disciplina dell’adozione degli atti di natura normativa o di contenuto generale della Banca d’Italia nell’esercizio delle funzioni di vigilanza, ai sensi dell’articolo 23 della legge 28 dicembre 2005, n. 262”.

- l’informativa di natura qualitativa richiesta a fronte degli impatti da COVID-19 non introduce nuovi obblighi di *disclosure*, rappresentando un richiamo ad una puntuale ed esaustiva applicazione dei principi contabili di riferimento con modalità volte a migliorare la comparabilità dell’informativa di bilancio in relazione all’evento pandemico;
- l’informativa di natura quantitativa a fronte del COVID-19 rappresenta un dettaglio delle informazioni già richieste in bilancio e prevede l’utilizzo della medesima struttura degli schemi esistenti;
- le proposte sono coerenti con le iniziative degli organismi regolamentari e di vigilanza europei e degli standard setter intese a chiarire le modalità di applicazione degli IAS/IFRS (in particolare dell’IFRS 9) nel contesto della pandemia;
- le ulteriori modifiche connesse con i cambiamenti ai principi contabili internazionali IAS/IFRS costituiscono un richiamo a quanto da essi previsto.

2. Proposte di integrazione del bilancio delle banche connesse con la rappresentazione degli impatti da COVID-19

Nel definire le proposte normative si è tenuto conto:

- degli obblighi di informativa al pubblico sulle esposizioni oggetto di misure di sostegno applicate alla luce della crisi COVID-19 già previsti dagli Orientamenti dell’Autorità bancaria europea (EBA/GL/2020/07), al fine di evitare di richiedere informazioni già disponibili al mercato e di mantenere una coerenza tra l’informativa di vigilanza e quella di bilancio, sfruttando terminologie e concetti comuni;
- della necessità di fornire al mercato una rappresentazione dell’impatto da COVID-19 sulla situazione patrimoniale ed economica nonché sui rischi (con particolare focus sugli effetti nell’ambito della “qualità del credito”) degli intermediari, con modalità che consentano una lettura integrata rispetto all’attuale struttura delle informazioni di bilancio, limitando al contempo la richiesta di informazioni aggiuntive che richiedano tempi lunghi di implementazione e oneri addizionali eccessivi.

Per quanto riguarda, in particolare, **l’informativa di natura quantitativa, questa viene limitata a:**

- i finanziamenti oggetto di “moratorie” che rientrano nell’ambito di applicazione degli Orientamenti dell’EBA sulle moratorie legislative e non legislative relative ai pagamenti dei prestiti applicate alla luce della crisi COVID-19 (EBA/GL/2020/02);
- i finanziamenti oggetto di misure di concessione (c.d. *forbearance measures*) applicate a seguito della crisi COVID-19;
- i nuovi finanziamenti garantiti dallo Stato o altro Ente pubblico.

Con riferimento alle sezioni informative del bilancio interessate, le modifiche introdotte riguardano gli aspetti di seguito descritti.

I. Nota integrativa: politiche contabili

Nell'ambito delle politiche contabili deve essere fornita un'informativa di tipo qualitativo sugli aspetti che destano particolare attenzione e che presumibilmente risentiranno maggiormente dell'attuale contesto di crisi.

In particolare, nella Sezione dei "Principi generali di redazione" si richiama l'attenzione su quanto previsto dagli organismi regolamentari e di vigilanza europei in merito alle modalità di applicazione dei principi contabili internazionali, con particolare riferimento all'IFRS 9.

Nella Sezione degli "Altri aspetti" viene fatto un richiamo a una specifica descrizione delle seguenti tematiche:

- 1) analisi dei principali rischi e incertezze (cfr. IAS 1, paragrafi 25-26 e 125-133);
- 2) natura e ammontare dei cambiamenti di stima che hanno un effetto significativo sull'esercizio in corso o che si prevede abbiano un effetto rilevante negli esercizi futuri (cfr. IAS 8, paragrafi 39 e 40);
- 3) valutazione della "sostanzialità" delle modifiche contrattuali delle attività finanziarie oggetto di moratorie/sospensioni per effetto del COVID-19 ai fini della loro possibile *derecognition* (IFRS 9, B5.5.25);
- 4) applicazione ed effetti dell'agevolazione prevista dall'emendamento all'IFRS 16 (IAS 8, paragrafo 28).

II. Nota integrativa: informazioni sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico

Con riferimento all'informativa sullo Stato Patrimoniale, per i finanziamenti inclusi nei portafogli "Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva" e "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" ed oggetto di misure di sostegno COVID-19, sono previste due distinte tabelle sul "valore lordo" e sulle "rettifiche di valore complessive", con la ripartizione per stadi di rischio di credito e per tipologia di misura di sostegno. È prevista, inoltre, l'informativa sui *write-off* parziali complessivi. L'informativa costituisce un "di cui" delle tabelle "Attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva: valore lordo e rettifiche di valore complessive" e "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive", già presenti negli schemi di nota integrativa vigenti.

Nell'ambito dell'informativa di Conto Economico vengono richieste, in relazione ai finanziamenti e a ciascuno dei portafogli contabili sopra menzionati, due distinte tabelle sulle "rettifiche di valore" e sulle "riprese di valore", con la ripartizione per stadi di rischio di credito e per tipologia di misura di sostegno. L'informativa costituisce un "di cui" delle tabelle "Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione" e "Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva: composizione", già presenti negli schemi di nota integrativa vigenti.

III. Nota integrativa: informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Con riferimento a tutti i rischi viene richiesto di dare una specifica informativa di tipo qualitativo sui cambiamenti nelle strategie, obiettivi, nonché nelle politiche di gestione misurazione e controllo conseguenti alla crisi pandemica, laddove tali cambiamenti siano rilevanti.

Nella Sezione relativa al Rischio di credito ulteriori informazioni di natura qualitativa sono richieste informazioni sulle assunzioni del *management* e sugli adeguamenti ai modelli di valutazione e misurazione delle perdite attese poste in essere in risposta alla crisi pandemica. Specifica informativa è inoltre richiesta sul trattamento delle modifiche contrattuali che costituiscono

concessioni nell'ambito dell'*assessment* dell'incremento significativo del rischio e della misurazione delle perdite attese.

Per quanto concerne le informazioni di natura quantitativa, relativamente alla Sezione del Rischio di credito sono introdotte tre tabelle che prevedono, per i finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19 (pubbliche e/o private): i) la richiesta dei valori di bilancio dei finanziamenti ripartiti per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia; ii) l'informativa sull'ammontare (valore lordo) dei trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito; iii) il dettaglio dell'esposizione lorda e delle rettifiche di valore complessive, nonché l'informativa sull'esposizione netta e sui *write-off* parziali complessivi, per le diverse categorie di attività deteriorate/non deteriorate. L'informativa costituisce un "di cui" delle tabelle "*Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)*", "*Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)*" ed "*Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti*".

È infine richiesto un esplicito rinvio alla *disclosure* di Terzo Pilastro prevista dall'EBA/GL/2020/07, al fine di fornire un'informativa completa dell'impatto sul rischio di credito della pandemia e delle relative misure di sostegno.

Nell'allegato 1 si fa riferimento alle tabelle e istruzioni riferiti al bilancio dell'impresa; medesimi criteri di compilazione vanno utilizzati per la compilazione delle tabelle riferite al bilancio consolidato.

3. Proposte di integrazione del bilancio degli intermediari finanziari non bancari connesse con la rappresentazione degli impatti da COVID-19

La proposta di integrazione relativa al bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari segue un approccio analogo a quello del bilancio delle banche (cfr. paragrafo 2), tenendo conto della diversa operatività e complessità dei soggetti destinatari. In particolare:

- per gli intermediari di cui all'articolo 106 del TUB (diversi dai Confidi) è prevista la medesima informativa descritta per il bilancio bancario;
- per i Confidi sono richieste soltanto informazioni su valore nominale, accantonamenti e fondi per garanzie rilasciate, ripartite per stadi di rischio di credito, a fronte di finanziamenti oggetto di "moratorie" e di nuovi finanziamenti assistiti da garanzia pubblica, nonché l'ammontare delle garanzie rilasciate controgarantite e l'importo controgarantito, ripartiti per tipologia di controgarante, delle garanzie oggetto di riassicurazioni ricevute previste dal D.L. 23/2020 c.d. "Decreto Liquidità";
- per gli Istituti di pagamento, gli IMEL, le SIM e le SGR viene richiesta esclusivamente un'informativa di tipo qualitativo sui seguenti aspetti: il presupposto di continuità aziendale; i cambiamenti di stime e i relativi effetti sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria; i cambiamenti, se rilevanti, nella strategia, negli obiettivi, nonché nelle politiche di gestione, misurazione e controllo dei rischi.

Negli allegati 2 e 3 si fa riferimento alle tabelle e istruzioni riferite al bilancio dell'impresa; medesimi criteri di compilazione vanno utilizzati per la compilazione delle tabelle riferite al bilancio consolidato.

4. Proposte di modifica del bilancio delle banche e degli intermediari IFRS non bancari connesse con emendamenti ai principi contabili internazionali

Nelle Sezioni relative alle Informazioni sulle “politiche contabili – altri aspetti” e “sui rischi e sulle relative politiche di copertura”, sono introdotte alcune modifiche derivanti dalle richieste di informativa previste dall’IFRS 7 per tenere conto degli effetti della “riforma degli indici di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse”.

Allegato 1 – Bilancio bancario

(Informativa COVID-19)

Parte A - POLITICHE CONTABILI

A.1 Parte generale

SEZIONE 2 – PRINCIPI GENERALI DI REDAZIONE

Nella presente sezione sono illustrati i principi generali per la redazione del bilancio.

Nell'illustrazione si dovrà tener conto, ove applicabile, dei documenti di tipo interpretativo e di supporto all'applicazione dei principi contabili in relazione agli impatti da COVID-19, emanati dagli organismi regolamentari e di vigilanza europei e dagli *standard setter*. Si richiamano tra gli altri:

- la comunicazione dell'EBA del 25 marzo 2020 “*Statement on the application of the prudential framework regarding Default, Forbearance and IFRS 9 in light of COVID 19 measures*”;
- la comunicazione dell'ESMA del 25 marzo 2020 “*Public Statement. Accounting implications of the COVID 19 outbreak on the calculation of expected credit losses in accordance with IFRS 9*”;
- il documento dell'IFRS Foundation del 27 marzo 2020 “*IFRS 9 and covid-19 - Accounting for expected credit losses applying IFRS 9 Financial Instruments in the light of current uncertainty resulting from the covid-19 pandemic*”;
- la lettera della BCE del 1° aprile 2020 “*IFRS 9 in the context of the coronavirus (COVID 19) pandemic*” indirizzata a tutti gli enti significativi;
- gli orientamenti dell'EBA del 2 aprile 2020 “*Guidelines on legislative and non legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID 19 crisis*”;
- la comunicazione dell'ESMA del 20 maggio 2020 “*Implications of the COVID-19 outbreak on the half-yearly financial reports*”.

SEZIONE 4 – ALTRI ASPETTI

Rischi, incertezze e impatti dell'epidemia COVID-19

Va fornita una descrizione dei principali rischi e incertezze cui la banca è esposta per effetto del COVID-19 e delle connesse valutazioni effettuate dall'intermediario secondo quanto previsto dal principio contabile IAS 1 (ad esempio, paragrafi 25-26 sulla continuità aziendale e 125-133 sulle cause di incertezza nelle stime).

Con riferimento ai cambiamenti delle stime contabili legate al COVID-19, che hanno avuto un effetto significativo nell'esercizio o che si prevede abbiano un effetto negli esercizi futuri, vanno altresì fornite le informazioni necessarie a comprenderne la natura (ad esempio, con riferimento all'incremento significativo del rischio di credito e alle rettifiche di valore su attività finanziarie (IFRS 9), ai contratti di leasing (IFRS 16), all'*impairment* di attività non finanziarie (IAS 36), agli utili/perdite attuariali legate al fondo TFR (IAS 19) e alle condizioni di maturazione dei pagamenti basati su azioni (IFRS 2)), nonché i relativi impatti in termini assoluti e relativi sulle principali voci di stato patrimoniale e conto economico.

Relativamente agli adeguamenti apportati ai modelli per la determinazione delle perdite attese ai sensi dell'IFRS 9, informazioni di maggior dettaglio devono essere fornite nella Parte E - Informazioni sui rischi e sulle politiche di copertura, nella Sezione relativa al Rischio di credito.

Modifiche contrattuali derivanti da COVID-19

1) Modifiche contrattuali e cancellazione contabile (IFRS 9)

Va fornita una breve descrizione delle modifiche contrattuali connesse con le misure poste in essere dal governo, dalle associazioni di categoria e dalle singole banche a fronte della pandemia COVID-19, specificando i criteri utilizzati per valutare la sostanzialità delle modifiche ai fini della possibile *derecognition* dal bilancio, nonché dei relativi impatti.

2) Emendamento del principio contabile IFRS 16

Con riferimento ai contratti di *leasing*, dovrà essere indicato se è stato applicato il *practical expedient* previsto dal Regolamento (UE) n. XXX/2020 a seguito di modifiche nella durata dei finanziamenti, riportando:

- la natura dei contratti sui quali è stato applicato il *practical expedient*;
- l'impatto sui saldi patrimoniali di apertura.

NOTA DI COMMENTO: il processo di omologazione in Europa dell'emendamento all'IFRS 16 è ancora in corso. Il recepimento della modifica normativa dipende quindi dalla data di conclusione del processo.

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

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

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

Nella presente tabella va indicato il dettaglio del valore lordo e delle rettifiche di valore complessive ripartiti per stadi di rischio, nonché l'informativa sui *write-off* parziali complessivi per i finanziamenti oggetto di "moratorie" o altre misure di concessione, o che costituiscono nuova liquidità concessa con il supporto di garanzie pubbliche. Nel caso in cui il finanziamento sia stato oggetto di più misure, l'informativa va fornita una sola volta, specificando in calce alla tabella il criterio di allocazione seguito.

Nella riga "Finanziamenti oggetto di concessione conformi con le GL" vanno riportate le informazioni relative alle attività finanziarie oggetto di moratoria che rientrano nell'ambito di applicazione delle "Guidelines on legislative and non legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID 19 crisis". Sono altresì inclusi in questa riga i finanziamenti che sono stati oggetto sia di moratoria conforme con gli Orientamenti sia di altre misure di *forbearance*.

Nella riga "Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione" vanno riportate le informazioni relative ai finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19 che soddisfano le condizioni di "esposizione oggetto di concessione" come definite dalle vigenti segnalazioni di vigilanza e che non sono incluse nella categoria "Finanziamenti oggetto di concessione conformi con le GL".

Nella riga "Nuovi finanziamenti" sono incluse, tra l'altro, le attività finanziarie rilevate a seguito di misure di concessione che hanno comportato un rifinanziamento con *derecognition* dell'attività originaria e

l'iscrizione di un nuovo finanziamento, oppure una ristrutturazione di più debiti con l'iscrizione di un nuovo finanziamento in bilancio.

	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive			Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso di rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	
1. Finanziamenti oggetto di concessione conformi con le GL								
2. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione								
3. Nuovi finanziamenti								
Totale (T)								
Totale (T-1)								

* Valore da esporre a fini informativi

SEZIONE 4 – ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

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

Nella presente tabella va indicato il dettaglio del valore lordo e delle rettifiche di valore complessive ripartiti per stadi di rischio, nonché l'informativa sui *write-off* parziali complessivi per i finanziamenti oggetto di "moratorie" o altre misure di concessione, o che costituiscono nuova liquidità concessa mediante meccanismi di garanzia pubblica. Nel caso in cui il finanziamento sia stato oggetto di più misure, l'informativa va fornita una sola volta.

Per la compilazione delle righe si rimanda alle regole della tabella 3.3a di Parte B.

	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive			Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso di rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	
1. Finanziamenti oggetto di concessione conformi con le GL								
2. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione								
3. Nuovi finanziamenti								
Totale (T)								

Totale (T-1)							
--------------	--	--	--	--	--	--	--

* Valore da esporre a fini informativi

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

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

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

8.2.a 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

Nelle presenti tabelle vanno indicati il dettaglio delle rettifiche/riprese di valore per i finanziamenti oggetto di “moratorie” o altre misure di concessione o che costituiscono nuova liquidità concessa mediante meccanismi di garanzia pubblica. Nel caso in cui il finanziamento sia stato oggetto di più misure, l’informativa va fornita una sola volta.

Per la compilazione delle righe si rimanda alle regole della tabella 3.3a di Parte B.

Si riporta di seguito lo schema da utilizzare per entrambe le tabelle.

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)			Riprese di valore (2)		Totale (T)	Totale (T - 1)
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio		Primo e secondo stadio	Terzo stadio		
		Write-off	Altre				
1. Finanziamenti oggetto di concessione conformi con le GL							
2. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione							
3. Nuovi finanziamenti							
Totale (T)							
Totale (T-1)							

Parte E – INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

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

Con riferimento agli impatti da COVID-19 deve essere fornita evidenza, in un apposito paragrafo “Impatti derivanti dalla pandemia Covid-19” da prevedere all’interno della sezione qualitativa sugli aspetti

generali di ciascun rischio (credito, mercato, liquidità e operativo), delle modifiche agli obiettivi e alla strategia di gestione nonché ai sistemi di misurazione e controllo dei rischi, laddove rilevanti. Ove le politiche di misurazione e controllo prevedano sezioni informative separate (esempio credito e mercato), l’informativa deve essere ripartita in coerenza con la struttura del documento (andranno quindi previsti due paragrafi, rispettivamente, nelle Sezioni relative agli aspetti generali e alle politiche/processi di misurazione e controllo).

Con riferimento al solo rischio di credito, nella sezione degli “Aspetti generali” va fatto espresso rinvio all’informativa prevista dall’EBA “*Guidelines on reporting and disclosure of exposures subject to measures applied in response to the COVID-19 crisis*”:

- all’informativa al pubblico (“Terzo Pilastro”), laddove richiesta a livello individuale;
- all’informativa al pubblico (“Terzo Pilastro”), fornita a livello consolidato, laddove non richiesta a livello individuale.

SEZIONE 1 – RISCHIO DI CREDITO

Informazioni di natura qualitativa

2. Politiche di gestione del rischio di credito

2.3 Metodi di misurazione delle perdite attese

Modifiche dovute al COVID-19

Nella presente sezione vanno fornite le assunzioni fatte dal management nonché i cambiamenti nei modelli di valutazione e misurazione degli strumenti finanziari connessi con la crisi pandemica, con particolare riferimento agli aspetti relativi all’applicazione dell’IFRS 9 che di seguito si riportano.

Valutazione dell’incremento significativo del rischio di credito (SICR)

Nella presente sottosezione vanno fornite informazioni connesse con gli adeguamenti apportati al processo di valutazione del SICR (ad esempio, utilizzo dell’approccio collettivo per specifici settori, integrazione o modifica degli indicatori utilizzati per la valutazione, variazione delle ipotesi e delle informazioni sottostanti la valutazione) in risposta agli impatti del COVID-19 sull’economia, comprese le misure (diverse dalle garanzie) a supporto messe in atto dagli stati e dalle banche centrali (ad esempio, moratorie), fornendo le relative motivazioni.

Misurazione delle perdite attese

Nella presente sottosezione vanno fornite informazioni sugli adeguamenti apportati ai modelli di misurazione delle perdite attese, ad esempio indicando i cambiamenti nel processo di definizione degli scenari macroeconomici per tenere conto delle *forward looking information*, nonché nelle stime dei parametri di PD e LGD (12 mesi e *lifetime*). In particolare, per quanto riguarda le *forward looking information* vanno descritte le previsioni utilizzate per le variabili macroeconomiche (es. prodotto interno lordo, tasso di disoccupazione), specificando gli aggiustamenti apportati per riflettere i rischi e le incertezze legate all’attuale contesto di riferimento e come queste sono state declinate per settori di attività economica e segmenti di clientela, nonché le ponderazioni attribuite ai diversi scenari. Va altresì fornita l’analisi di sensitività delle perdite attese al variare delle assunzioni sottostanti il loro calcolo (IAS 1, paragrafo 129). Inoltre, con riferimento alle garanzie pubbliche fornite congiuntamente a moratorie o nuovi finanziamenti, va fornita l’informativa sulle valutazioni effettuate circa la possibilità di considerare la garanzia pubblica parte integrante delle condizioni contrattuali.

4. Attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali ed esposizioni oggetto di concessioni

Va fornita indicazione su come hanno influito, nel processo di valutazione del SICR e della misurazione delle perdite attese, le misure di sostegno all'economia messe in atto dal governo e dalle associazioni di categoria, tenuto conto delle indicazioni fornite dalle Autorità di Regolamentazione e Vigilanza. Nel caso in cui siano già state fornite indicazioni specifiche nei paragrafi precedenti va fatto ad essi espresso rinvio.

Informazioni di natura quantitativa

A. Qualità del credito

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

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

Nella presente tabella occorre rappresentare il valore di bilancio dei finanziamenti oggetto di moratoria o altre misure di concessione, o che costituiscono nuova liquidità concessa mediante meccanismi di garanzia pubblica, ripartito per portafogli di appartenenza (costo ammortizzato e *fair value* con impatto sulla redditività complessiva) e in base alla loro qualità creditizia come definita dalle vigenti segnalazioni di vigilanza.

Per ulteriori dettagli sulle modalità di compilazione si rimanda alla Tabella A.1.1 della Parte E del bilancio d'impresa, Circolare n. 262 e alla tabella 3.3a di Parte B.

Portafogli/qualità	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre esposizioni non deteriorate	Totale
A. Finanziamenti valutati al costo ammortizzato						
A.1 oggetto di concessione conformi con le GL						
A.2 oggetto di altre misure di concessione						
A.3 nuovi finanziamenti						
B. Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
B.1 oggetto di concessione conformi con le GL						
B.2 oggetto di altre misure di concessione						
B.3 nuovi finanziamenti						
Totale (T)						
Totale (T-1)						

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

Nella presente tabella occorre rappresentare il valore lordo dei finanziamenti oggetto di moratoria o altre misure di concessione, o che costituiscono nuova liquidità concessa mediante meccanismi di garanzia

pubblica, ripartito per portafogli di appartenenza (costo ammortizzato e *fair value* con impatto sulla redditività complessiva), quando lo stadio di rischio nel quale le esposizioni sono incluse alla data di fine esercizio è diverso dallo stadio in cui le esposizioni sono state incluse all'inizio dell'esercizio (oppure alla data di iscrizione iniziale se successiva all'inizio dell'esercizio).

Per ulteriori dettagli sulle modalità di compilazione si rimanda alla Tabella A.1.5 della Parte E del bilancio d'impresa, Circolare n. 262 e alla tabella 3.3a di Parte B.

Portafogli/stadi di rischio	Valori lordi					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
A. Finanziamenti valutati al costo ammortizzato						
A.1 oggetto di concessione conformi con le GL						
A.2 oggetto di altre misure di concessione						
A.3 nuovi finanziamenti						
B. Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
B.1 oggetto di concessione conformi con le GL						
B.2 oggetto di altre misure di concessione						
B.3 nuovi finanziamenti						
Totale (T)						
Totale (T-1)						

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

Nella presente tabella va indicato, con riferimento ai finanziamenti oggetto di moratoria o altre misure di concessione o che costituiscono nuova liquidità concessa mediante meccanismi di garanzia pubblica, il dettaglio dell'esposizione lorda e delle rettifiche di valore complessive, nonché l'informativa sull'esposizione netta e i *write-off* parziali complessivi, per le diverse categorie di attività deteriorate/non deteriorate.

Nel caso in cui il finanziamento sia stato oggetto di più misure, l'informativa va fornita una sola volta.

Per ulteriori dettagli sulle modalità di compilazione si rimanda alla Tabella A.1.7 della Parte E del bilancio d'impresa, Circolare n. 262 e alla tabella 3.3a di Parte B.

Tipologie esposizioni/ valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi	Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi*
----------------------------------	-------------------	---	-------------------	---------------------------------

<p>A. Esposizioni creditizie in sofferenza:</p> <p>a) Oggetto di concessione conformi con le GL</p> <p>b) Oggetto di altre misure di concessione</p> <p>c) Nuovi finanziamenti</p> <p>B. Esposizioni creditizie in inadempienze probabili:</p> <p>a) Oggetto di concessione conformi con le GL</p> <p>b) Oggetto di altre misure di concessione</p> <p>c) Nuovi finanziamenti</p> <p>C. Esposizioni creditizie scadute deteriorate:</p> <p>a) Oggetto di concessione conformi con le GL</p> <p>b) Oggetto di altre misure di concessione</p> <p>c) Nuovi finanziamenti</p> <p>D. Esposizioni scadute non deteriorate:</p> <p>a) Oggetto di concessione conformi con le GL</p> <p>b) Oggetto di altre misure di concessione</p> <p>c) Nuovi finanziamenti</p> <p>E. Altre esposizioni non deteriorate:</p> <p>a) Oggetto di concessione conformi con le GL</p> <p>b) Oggetto di altre misure di concessione</p> <p>c) Nuovi finanziamenti</p>				
Totale (A+B+C+D+E)				

* Valore da esporre a fini informativi

Allegato 2 – Bilancio degli intermediari finanziari ex art. 106 TUB
(Informativa COVID-19)

Allegato 2a – Bilancio degli intermediari finanziari diversi dai Confidi

Parte A - POLITICHE CONTABILI

A.1 Parte generale

SEZIONE 2 – PRINCIPI GENERALI DI REDAZIONE

Si rinvia alla medesima sezione informativa dell'Allegato 1.

SEZIONE 4 – ALTRI ASPETTI

Si rinvia alla medesima sezione informativa dell'Allegato 1.

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

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

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

Per le istruzioni e lo schema di rappresentazione si rinvia alla 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” dell'Allegato 1.

SEZIONE 4 – ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

4.5a Finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive

Per le istruzioni e lo schema di rappresentazione si rinvia alla 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” dell'Allegato 1.

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 8 – RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO CREDITO ⁽²⁾

² L'informativa è richiesta esclusivamente agli intermediari finanziari di cui all'art. 106 del TUB.

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

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

Per le istruzioni e lo schema di rappresentazione si rinvia alle tabelle “8.1a Rettifiche di valore per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno Covid-19” e “8.2a Rettifiche di valore per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva oggetto di misure di sostegno Covid-19” dell’Allegato 1.

Parte D – ALTRE INFORMAZIONI

SEZIONE 3 - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Con riferimento agli impatti COVID-19, deve essere fornita evidenza, in apposito paragrafo “Impatti derivanti dalla pandemia Covid-19” incluso nella Sezione relativa agli “Aspetti generali” delle informazioni di natura qualitativa di ciascun rischio, delle modifiche agli obiettivi e alla strategia di gestione, nonché ai sistemi di misurazione e controllo dei rischi, laddove rilevanti. Ove le politiche di misurazione e controllo prevedano sezioni informative separate (Rischio di credito), l’informativa deve essere ripartita, in coerenza con la struttura del documento (andranno quindi previsti due paragrafi, rispettivamente, nelle Sezioni relative agli “Aspetti generali” e alle “Politiche di gestione del rischio di credito”).

In particolare, per quanto riguarda il rischio di credito:

- nella lettera c) delle informazioni di natura qualitativa relative alle politiche di gestione del rischio, occorre descrivere in apposito paragrafo “Modifiche dovute al COVID-19” le assunzioni fatte dal management connesse con il processo di valutazione dell’incremento significativo del rischio di credito (SICR), nonché i cambiamenti nei modelli di valutazione e misurazione degli strumenti finanziari connessi con la crisi pandemica;
- nella sezione 4 “Attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali e esposizioni oggetto di concessioni” del Rischio di credito va fornita indicazione su come hanno influito, nel processo di valutazione del SICR e della misurazione delle perdite attese, le misure di sostegno all’economia messe in atto dal governo e dalle associazioni di categoria, tenuto anche conto delle indicazioni fornite dalle Autorità di vigilanza.

3.1 – RISCHIO DI CREDITO

Informazioni di natura quantitativa

Tabella 1a Distribuzione dei finanziamenti oggetto di misure di sostegno covid-19 per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

Per le istruzioni e lo schema di rappresentazione si rinvia alla 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)” dell’Allegato 1.

Tabella 5a Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi)

Per le istruzioni e lo schema di rappresentazione si rinvia alla tabella “A.1.5a “Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi)” dell’Allegato 1.

Tabella 6.4a Esposizioni creditizie per cassa verso clientela oggetto di misure di sostegno Covid-19: valori lordi e netti

Per le istruzioni e lo schema di rappresentazione si rinvia alla tabella “A.1.7a “Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi)” dell’Allegato 1 per quanto compatibile.

Allegato 2b – Bilancio dei Confidi

Parte A - POLITICHE CONTABILI

A.1 Parte generale

SEZIONE 4 – ALTRI ASPETTI

Rischi, incertezze e impatti dell’epidemia COVID-19

Nella presente sottosezione va fornita una descrizione dei principali rischi e incertezze cui il Confidi è esposto per effetto del COVID-19 e delle connesse valutazioni effettuate dall’intermediario secondo quanto previsto dal principio contabile IAS 1 (ad esempio, paragrafi 25-26 sulla continuità aziendale e 125-133 sulle cause di incertezza nelle stime).

Con riferimento ai cambiamenti delle stime contabili legate al COVID-19, che hanno avuto un effetto significativo nell’esercizio o che si prevede abbiano un effetto negli esercizi futuri, vanno altresì fornite le informazioni necessarie a comprenderne la natura, nonché i relativi impatti in termini assoluti e relativi sulle principali voci di stato patrimoniale e conto economico.

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

10.3a Fondi per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19

Nella presente tabella va indicato l’ammontare degli accantonamenti complessivi relativi a garanzie rilasciate su finanziamenti oggetto di moratoria o altre misure di concessione, o su nuovi finanziamenti, ripartiti per i tre stadi di rischio di credito.

Nella riga “finanziamenti oggetto di concessione” vanno fornite le informazioni relative a finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19 (conformi o non conformi con le GL EBA di cui alla tabella 3.3a di parte B dell’allegato 1).

Nella riga “Nuovi finanziamenti” vanno fornite le informazioni relative a nuove erogazioni di linee di credito concesse dal soggetto finanziatore a sostegno delle famiglie e delle imprese per effetto della crisi pandemica, incluse quelle connesse con misure di concessione che hanno comportato un rifinanziamento o una

ristrutturazione di più debiti, generando nel bilancio del soggetto finanziatore la *derecognition* della/e attività originaria/e e l'iscrizione di un nuovo finanziamento.

	Fondi per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate			
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Totale
Garanzie finanziarie rilasciate su:				
1. finanziamenti oggetto di concessione				
2. nuovi finanziamenti				
Totale				

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ALTRE INFORMAZIONI

1a Garanzie finanziarie rilasciate su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19

Nella presente tabella va indicato il valore nominale delle garanzie rilasciate su finanziamenti oggetto di moratoria o altre misure di concessione o su nuovi finanziamenti, ripartiti per i tre stadi di rischio di credito.

I “finanziamenti oggetto di concessione” e i “nuovi finanziamenti” corrispondono a quelli definiti nella tabella 10.3a.

Il valore nominale corrisponde a quello definito nella tabella 1 delle Altre informazioni.

	Valore nominale su garanzie finanziarie rilasciate			
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Totale
Garanzie finanziarie rilasciate su:				
1. finanziamenti oggetto di concessione				
2. nuovi finanziamenti				
Totale				

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

SEZIONE 11 – ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI

11.1a Accantonamenti netti per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate su finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19

Nella presente tabella va indicato l'ammontare degli accantonamenti netti relativi a garanzie rilasciate su finanziamenti oggetto di moratoria o altre misure di concessione, o su nuovi finanziamenti, ripartiti per i tre stadi di rischio di credito.

I “finanziamenti oggetto di concessione” e i “nuovi finanziamenti” corrispondono a quelli definiti nella tabella 10.3a.

	Fondi per rischio di credito relativo a garanzie finanziarie rilasciate			
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Totale
Garanzie finanziarie rilasciate su:				
1. finanziamenti oggetto di concessione				
2. nuovi finanziamenti				
Totale				

Parte D – ALTRE INFORMAZIONI

SEZIONE 1 – RIFERIMENTI SPECIFICI SULL'OPERATIVITÀ SVOLTA

D. GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

D.4a – Garanzie rilasciate: importo delle controgaranzie su nuovi finanziamenti connessi a COVID-19

Nella presente tabella va riportato l'ammontare delle garanzie rilasciate controgarantite e l'importo controgarantito, ripartiti per tipologia di controgarante, delle garanzie oggetto di riassicurazioni ricevute per le operazioni di cui alla lettera d) dell'art. 13 ottenute dal Fondo di Garanzia ai sensi dell'art. 13, c. 1, lett. d) ed e) del D.L. 23/2020 c.d. "Decreto Liquidità".

Tipo garanzie	Valore lordo	Controgaranzie a fronte di		
		Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di prima perdita	Garanzie rilasciate con assunzione di rischio di tipo <i>mezzanine</i>	Garanzie rilasciate pro quota
- garanzie finanziarie a prima richiesta controgarantite da Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)				
- altre garanzie finanziarie controgarantite da Fondo di garanzia per le PMI (L.662/96)				
Totale				

SEZIONE 3 - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Con riferimento agli impatti COVID-19 deve essere fornita evidenza, in apposito paragrafo “Impatti derivanti dalla pandemia Covid-19” incluso nella Sezione relativa agli “Aspetti generali” delle informazioni di natura qualitativa di ciascun rischio, delle modifiche agli obiettivi e alla strategia di gestione, nonché ai sistemi di misurazione e controllo dei rischi, laddove rilevanti. Ove le politiche di misurazione e controllo prevedono sezioni informative separate (Rischio di credito), l’informativa deve essere ripartita, in coerenza con la struttura del documento (andranno quindi previsti due paragrafi, rispettivamente, nelle Sezioni relative agli “Aspetti generali” e alle “Politiche di gestione del rischio di credito”).

In particolare, per quanto riguarda il rischio di credito:

- nella lettera c) delle informazioni di natura qualitativa relative alle politiche di gestione del rischio, occorre descrivere in apposito paragrafo “Modifiche dovute a COVID-19” le assunzioni fatte dal management connesse con il processo di valutazione dell’incremento significativo del rischio di credito (SICR), nonché i cambiamenti nei modelli di valutazione e misurazione degli strumenti finanziari connessi con la crisi pandemica.

Allegato 3 – Bilancio degli Istituti di pagamento, degli IMEL, delle SIM e SGR

(Informativa COVID-19)

Parte A - POLITICHE CONTABILI

A.1 Parte generale

SEZIONE 4 – ALTRI ASPETTI

Rischi, incertezze e impatti dell'epidemia COVID-19

Nella presente sottosezione va fornita una descrizione dei principali rischi e incertezze cui la banca è esposta per effetto del COVID-19 e delle connesse valutazioni effettuate dall'intermediario secondo quanto previsto dal principio contabile IAS 1 (ad esempio, paragrafi 25-26 sulla continuità aziendale e 125-133 sulle cause di incertezza nelle stime).

Con riferimento ai cambiamenti delle stime contabili legate al COVID-19, che hanno avuto un effetto significativo nell'esercizio o che si prevede abbiano un effetto negli esercizi futuri, vanno altresì fornite le informazioni necessarie a comprenderne la natura, nonché i relativi impatti in termini assoluti e relativi sulle principali voci di stato patrimoniale e conto economico.

Parte D – ALTRE INFORMAZIONI

INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Con riferimento agli impatti COVID-19 deve essere fornita evidenza, in apposito paragrafo “Impatti derivanti dalla pandemia Covid-19”, nelle informazioni di natura qualitativa di ciascun rischio, delle modifiche agli obiettivi e alla strategia di gestione nonché ai sistemi di misurazione e controllo dei rischi, laddove rilevanti.

Allegato 4 – Informativa richiesta dall’aggiornamento/revisione degli IAS/IFRS per i bilanci delle banche e degli altri intermediari finanziari vigilati

POLITICHE CONTABILI

Parte generale

ALTRI ASPETTI

Riforma degli indici di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse

Con riferimento alla riforma degli indici di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse va fornita l’informativa prevista dai paragrafi 24I e 24J di cui all’IFRS 7.

NOTA DI COMMENTO: il processo di omologazione in Europa dell’emendamento all’IFRS 7 è ancora in corso. Il recepimento della modifica normativa dipende quindi dalla data di conclusione del processo.

INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

GLI STRUMENTI DERIVATI E LE POLITICHE DI COPERTURA

Le coperture contabili

Per le relazioni di copertura alle quali si applicano le deroghe di cui ai paragrafi 6.8.4 – 6.8.12 dell’IFRS 9, o ai paragrafi 102D–102N dello IAS 39, va fornita l’informativa di cui all’IFRS 7, paragrafo 24 H.