

I0307_1**LEASING – BANCHE**

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2024 10 28	2022 10 31	9999 99 99

Indicazioni per la predisposizione dell'input**OPERAZIONI DI LEASING FINANZIARIO: CONTRATTI IN DECORRENZA**

Dal lato del locatario, deve essere rilevato il diritto d'uso nelle **FTO 01185.00**, **FTO 01187.01** e **FTO 01223.01** (rispettivamente mobili, immobili e attività immateriali).

Sul fronte del passivo, sono definite specifiche forme tecniche per rilevare la passività a carico del locatario a fronte dell'attività acquisita in *leasing* finanziario (**FTO 01827.02/04** e relative **FTA 03909.60/62**).

Dal lato del locatore, invece, vanno utilizzate le **FTO 01189.03/05**, (rispettivamente per i crediti verso clientela e verso banche).

Per tali FTO è necessario alimentare, a seconda dei fenomeni, le seguenti FTA:

FTA 01209.99, 01228.99, 01851.99, 01922.99 – relativamente alla presenza di partite viaggianti e/o in corso di lavorazione attive e passive;

FTA 03903.02/52 - relativamente al dettaglio delle rate a scadere;

FTA 01226.99 – relativamente alle rate scadute accoglie - nei campi 00671, 00672, 00673 e 00674 - l'importo delle quote capitali e degli interessi in mora e non in mora.

Per quanto riguarda le operazioni di leasing in sofferenza occorre alimentare le **FTO 01171.43** e **01171.81** rispettivamente per la clientela e le istituzioni creditizie; ad esse è abbinata la **FTA 01171.99** per le partite relative a clienti in sofferenza contabilizzate fra gli impieghi vivi.

OPERAZIONI DI LEASING FINANZIARIO: CONTRATTI NON IN DECORRENZA

Per quanto riguarda il trattamento dei contratti di leasing relativi a beni in costruzione o beni in attesa di locazione, il locatore, in base al trasferimento o meno dei rischi, deve alimentare le seguenti FTO:

FTO 01189.06 - LEASING FINANZIARIO: IN COSTRUENDO E IN ATTESA DI LOCAZIONE – CON TRASFERIMENTO DI RISCHIO questa deve essere utilizzata quando, in base alle previsioni contrattuali, a partire dal momento della stipula e durante tutta la fase di costruzione del bene, i rischi derivanti dalla realizzazione del bene stesso sono in capo al locatario (quest'ultimo è ovviamente tenuto alla rilevazione del bene oggetto di locazione);

FTO 01189.07 - LEASING FINANZIARIO: IN COSTRUENDO E IN ATTESA DI LOCAZIONE – CON RITENZIONE DI RISCHIO questa deve essere utilizzata quando, in base alle previsioni contrattuali, durante la costruzione del bene i rischi inerenti la gestione del cantiere e la realizzazione del bene stesso sono in capo al locatore.

LEASING OPERATIVO

In presenza di un leasing operativo, il locatore deve rilevare un'attività non finanziaria, valorizzando l'appropriata forma tecnica (nell'ambito delle attività materiali, immateriali, ecc), individuata sulla base della natura del bene oggetto di locazione.

Tuttavia, ai fini prudenziali, le operazioni di leasing operativo su immobili sono assimilate a quelle di leasing finanziario qualora il locatario abbia un'opzione di acquisto del bene in leasing e risultino soddisfatti i requisiti previsti dalla normativa per l'allocazione dell'operazione nel portafoglio "Esposizioni garantite da immobili". Per il trattamento di tale fattispecie deve essere alimentata la seguente FTO:

FTO 01187.05 - IMMOBILI OGGETTO DI LEASING OPERATIVO

collegata all'ausiliaria **03914.00 (LEASING OPERATIVO DA TRATTARE IN BASILEA COME ESPOSIZIONI GARANTITE DA IMMOBILI)**. Quest'ultima deve essere alimentata solo quando sussistono tutte le condizioni per poter classificare l'operazione di leasing operativo nel portafoglio "Esposizioni garantite da immobili".

L'alimentazione delle suddette forme tecniche è caratterizzata dalla valorizzazione dei seguenti campi di input:

Campo 00049 - TIPOLOGIA CESSIONE

È richiesto sulla FTO 01189.07 per distinguere la natura del bene concesso in locazione con il seguente dominio:

- 1 = RELATIVO A BENI MOBILI;
- 2 = RELATIVO A BENI IMMOBILI;
- 3 = RELATIVO A BENI IMMATERIALI.

Campo 05346 – DIGIT DIRITTO D'USO – IFRS16

Tale campo è richiesto in input sulle FTO 01185.00, 01187.01, 01223.01 per distinguere i beni acquisiti in leasing finanziario (diritto d'uso) da quelli di proprietà Il dominio è il seguente:

- 0 = NO (DI PROPRIETÀ)
- 1 = SI (DIRITTO D'USO)

Campo 05446 – TIPO BENI MOBILI

Tale campo è richiesto in input sulla FTO 01185.00, con il seguente dominio:

- 1 = MOBILI ED ARREDI VARI
- 2 = IMPIANTI ELETTRONICI
- 3 = ALTRI BENI MOBILI

Campo 05036 - DIGIT BENI NON RISCATTATI RIENTRATI NELLA DISPONIBILITÀ DELLA BANCA

Tale campo è richiesto in input sulle FTO 01185.00, 01187.01 e consente di individuare i beni non riscattati rientrati nella disponibilità della banca (valore 1).

Campo 05365 - DIGIT TIPO GARANZIA IMMOBILIARE

Campo 05751- DIGIT AMMISSIBILITÀ GENERALE DELLA GARANZIA

Campo 05752 - DIGIT AMMISSIBILITÀ SPECIFICA DELLA GARANZIA

Campo 06325 - FAIR VALUE DELLE GARANZIE REALI

Tali campi sono richiesti in input sulle FTO 01171.43 e 01189.03/05/06 e sulla FTA 03914.00. A differenza delle altre tipologie di finanziamento, infatti, le forme tecniche del leasing finanziario contengono le caratteristiche del bene oggetto di locazione da trattare ai fini dell'eventuale inserimento nel portafoglio "Esposizioni garantite da immobili".

Campo 05403 - DIGIT CONTRATTO NON ATTIVO PER LEASING FINANZIARIO

Tale campo è richiesto in input sulla FTO 01189.03 e consente di individuare i contratti risolti anticipatamente a causa dell'inadempienza del locatario (valore 1 - contratti non attivi) dai contratti attivi (valore 0).

Campo - 05404 (DIGIT IMMOBILIZZAZIONI ATTINENTI LA LOCAZIONE FINANZIARIA

Tale campo è richiesto in input sulla FTO 01189.06 e serve a distinguere i beni in allestimento (valore 1) da quelli in attesa di essere concessi in locazione (valore 2).

Campo 05411 - TIPOLOGIA LEASING FINANZIARIO

Tale campo è richiesto in input sulla FTO 01189.03 e serve a rilevare la tipologia dei beni oggetto della locazione. Il dominio è il seguente:

- 1 = STRUMENTALE;
- 2 = IMMOBILIARE;
- 3 = MOBILIARE: AUTOVETTURE;
- 4 = MOBILIARE: AEROMOBILI E NAVI;
- 5 = MOBILIARE: ALTRO.

Campo 06027 - VALORE RESIDUO NON GARANTITO

Il valore residuo non garantito, richiesto in input sulle FTO 01189.03/05 e sulla FTA 03914.00, è la parte del valore residuo del bene locato il cui realizzo da parte del locatore è certo o è garantito unicamente da un terzo collegato con il

locatore. In bilancio, unitamente ai “pagamenti minimi”, costituisce il valore dell'esposizione. Nell'ambito del rischio di credito, invece, è necessario separare i due importi in quanto il valore residuo non garantito deve confluire nel portafoglio “Altre esposizioni” come attività materiale.

Campo 06616 - IMPORTO RETTIFICHE SU CANONI SCADUTI

Campo 06617 - IMPORTO RETTIFICHE SU ALTRI CREDITI

Tali campi sono richiesti in input sulla **FTA 01941.05 - PARTITA AUSILIARIA PER ABBATTIMENTO DEI RAPPORTI SCADENZA RATEALE**, ausiliaria della FTO 01189.03, per determinare l'importo di bilancio al netto delle rettifiche, richiesto dalle voci 41065.51/53 della base informativa W2. Tali campi costituiscono un dettaglio dell'importo totale delle rettifiche su canoni di leasing (campo 00716). Come tali essi sono strettamente funzionali alla generazione delle suddette voci di base W2 e, pertanto, non partecipano al RAG-UTIL-BILIAS.

Precisazioni per l'alimentazione delle FTO 58875.XX e 58880.XX

Con riferimento ai criteri da seguire per la generazione delle FTD 58875 (ACQUISTO DI BENE IMMOBILI) e 58880 (ACQUISTO DI BENI MOBILI) della Matrice dei conti si precisa che, in relazione alla segnalazione dei diritti d'uso riferiti a beni mobili e immobili oggetto di leasing, il locatario deve rilevare tali diritti secondo quanto previsto dall'IFRS 16.