

Documento di consultazione su:

- **18° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”;**
- **29° aggiornamento della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”;**
- **24° aggiornamento della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”;**
- **2° aggiornamento della Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default”;**
- **25° aggiornamento della Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio”;**
- **27° aggiornamento della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”;**
- **Circolare n. 136 dell’8 gennaio 1991 “Segnalazioni statistiche decadali”;**
- **5° aggiornamento della Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi”;**
- **Segnalazioni ai sensi dell’art. 129 del TUB;**
- **79° aggiornamento della Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi”.**



Qual è l'oggetto della consultazione?

La consultazione pubblica riguarda l'aggiornamento delle Circolari nn. 272, 115, 217, 284, 189, 148, 136, 248 e 154 della Banca d'Italia nonché delle "Segnalazioni ai sensi dell'art. 129 del TUB" che disciplinano le segnalazioni di vigilanza, individuali e consolidate, delle banche e degli altri intermediari finanziari vigilati.



Quali sono le ragioni della presente consultazione?

La consultazione è volta a raccogliere commenti e osservazioni sulle modifiche normative e sugli interventi di semplificazione apportati alle Circolari nn. 272, 115, 217, 284, 189, 148, 136, 248, 154 e alle "Segnalazioni ai sensi dell'art. 129 del TUB". *Per maggiori info, clicca [qui](#).*



A chi si rivolge questa consultazione?

La consultazione si rivolge alle categorie di intermediari attualmente disciplinati dalle Circolari e pertanto a banche, intermediari finanziari, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica, SGR, gestori di FIA, intermediari del mercato mobiliare e a chiunque possa avere interesse a trasmettere osservazioni e commenti sul documento di consultazione. *Per maggiori info, clicca [qui](#).*



Entro quando e come si possono inviare osservazioni e commenti?

Osservazioni e commenti possono essere trasmessi entro 60 giorni dalla pubblicazione del presente documento di consultazione sul sito web della Banca d'Italia, tramite partecipazione al *sondaggio di consultazione*, previa registrazione, direttamente sulla pagina web: <https://sondaggibdi.bancaditalia.it/web/715682?lang=it>, tramite pec oppure in forma cartacea. *Per maggiori info, clicca [qui](#).*



Cosa accade dopo la consultazione pubblica?

La Banca d'Italia analizzerà le osservazioni e i commenti ricevuti nel corso della consultazione per predisporre il testo finale delle disposizioni, che verrà pubblicato sul sito *web* dell'Istituto. La Banca d'Italia provvederà altresì a pubblicare un “resoconto della consultazione”, salvo che non sussista una ragione di esclusione dalla pubblicazione, ai sensi dell'articolo 8 del Provvedimento del 9 luglio 2019 riguardante l'adozione di atti normativi. Per *maggiori info*, clicca [qui](#).

Obiettivi della presente consultazione

Si sottopongono a consultazione pubblica le seguenti modifiche normative:

1. Bozza del 18° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “*Matrice dei conti*”;
2. Bozza del 29° aggiornamento della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “*Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata*”;
3. Bozza del 24° aggiornamento della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 “*Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL*”;
4. Bozza del 2° aggiornamento della Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 “*Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default*”;
5. Bozza del 25° aggiornamento della Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993, “*Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio*”;
6. Bozza del 27° aggiornamento della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “*Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare*”;
7. Proposta di eliminazione della Circolare n. 136 dell’8 gennaio 1991 “*Segnalazioni statistiche decadali*”;
8. Bozza del 5° aggiornamento della Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 “*Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi*”;
9. Proposta di eliminazione delle “*Segnalazioni ai sensi dell’art. 129 del TUB*”;
10. Bozza del 79° aggiornamento della Circolare n. 154 del 22 novembre 1991, “*Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi*”.

Gli interventi di modifica sono finalizzati a:

- a. allineare le segnalazioni di vigilanza alle modifiche proposte alle disposizioni di bilancio delle banche e degli altri intermediari ⁽¹⁾ per recepire il nuovo principio

¹ Si fa, in particolare riferimento alle modifiche proposte alla Circolare n. 262 “*Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione*” e al Provvedimento del 17 novembre 2022 “*Il bilancio degli intermediari IFRS diversi*”

contabile internazionale IFRS 18 “*Presentazione e informativa di bilancio*” che sostituirà dal 1° gennaio 2027 lo IAS 1 “*Presentazione del bilancio*” ⁽²⁾;

- b. dare attuazione ad alcuni interventi di semplificazione degli obblighi segnaletici nazionali, nell’ambito di un più ampio progetto di razionalizzazione delle disposizioni segnaletiche finalizzato a conseguire una riduzione dei requisiti informativi delle banche e degli intermediari finanziari eliminando ridondanze e aree informative poco utilizzate o obsolete;
- c. attuare ulteriori interventi normativi relativi ai seguenti aspetti: i) l’introduzione di un numero limitato di nuove voci segnaletiche con riferimento agli assegni circolari verso banche (nella Circolare n. 272) e alle informazioni in materia di clientela degli intermediari finanziari non bancari, nonché dell’attributo informativo “Qualità del credito” all’“Attività residuale dei confidi: finanziamenti – crediti per cassa (nella Circolare n. 217); ii) la revisione della frequenza delle voci relative agli strumenti finanziari partecipativi delle SICAF e delle Società di gestione di SICAF in gestione esterna, che da semestrale passa a trimestrale (nella Circolare n. 189).

Con l’occasione vengono, inoltre, recepiti nella Circolare n. 272 i criteri da seguire per la segnalazione dei diritti d’uso riferiti a beni mobili e immobili oggetto di leasing, secondo quanto previsto dall’ IFRS 16, già resi noti al sistema con comunicazione del 14 ottobre 2024 (cfr. [Comunicazione-14-ottobre-2024.pdf](#)).

La proposta è accompagnata da un riquadro che illustra le principali scelte compiute, le ragioni e le finalità complessive. Il presente documento di consultazione è pubblicato in conformità con quanto previsto dall’art. 3 del Regolamento della Banca d’Italia sull’adozione degli atti normativi o aventi natura regolamentare (cfr. [Provvedimento del 9 luglio 2019](#)).

A chi si rivolge la presente consultazione

La presente consultazione è di interesse, in particolare, per: i) banche e società capogruppo di un gruppo bancario; ii) intermediari finanziari ex art. 106 TUB; iii) confidi; vi) istituti di pagamento; v) istituti di moneta elettronica vi) SGR e gestori di FIA; vii) intermediari del mercato mobiliare; viii) associazioni di categoria, che possono rappresentare le istanze dei propri associati; ix) ogni altro soggetto o organizzazione che possa avere interesse a fornire alla Banca d’Italia osservazioni e spunti di riflessione sullo schema normativo sottoposto a consultazione pubblica.

Analisi di impatto della regolamentazione

L’analisi di impatto della regolamentazione (AIR) non è stata effettuata, tenuto conto

dagli intermediari bancari” oggetto della consultazione pubblica conclusasi in data 1° giugno 2026.

² Il principio contabile internazionale IFRS 18 è stato omologato con Regolamento (UE) 2026/338 della Commissione del 13 febbraio 2026.

che gli interventi sulle segnalazioni riguardano: i) il recepimento di normative sovraordinate (quali il nuovo principio contabile internazionale IFRS 18); ii) proposte di semplificazione delle vigenti disposizioni segnalatiche finalizzate a ridurre gli oneri di *reporting* per gli intermediari segnalanti; iii) limitate richieste informative che non hanno impatti significativi sui destinatari.

Termini e modalità per partecipare alla consultazione pubblica

Le risposte alla consultazione possono essere trasmesse entro 60 giorni dalla data di pubblicazione del presente documento.

Le risposte alla consultazione possono essere fornite alla Banca d'Italia (modalità incoraggiata) tramite partecipazione al sondaggio di consultazione registrandosi al link: <https://sondaggibdi.bancaditalia.it/web/715682?lang=it>, in alternativa, le risposte possono essere trasmesse ai seguenti indirizzi:

- ram@pec.bancaditalia.it qualora si disponga di posta elettronica certificata (PEC) e la risposta sia trasmessa quindi in formato elettronico all'indirizzo; oppure
- Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, via delle Quattro Fontane 121-123, 00184, Roma, qualora si voglia far pervenire la risposta in forma cartacea. In tal caso, una copia in formato elettronico dovrà essere contestualmente inviata all'indirizzo e-mail: servizio.ram.bilanci@bancaditalia.it.

In conformità con l'art. 4 del [Provvedimento del 9 luglio 2019](#), per agevolare la valutazione dei contributi alla consultazione si invitano i rispondenti a indicare esplicitamente i punti del documento a cui i contributi si riferiscono. I rispondenti alla consultazione che sceglieranno di partecipare attraverso la piattaforma sondaggi dovranno inserire solo i loro contributi nelle celle preposte senza necessità di indicare i punti del documento a cui i contributi si riferiscono.

I rispondenti alla consultazione che – per esigenze di riservatezza – desiderano che le proprie risposte non siano pubblicate oppure siano pubblicate in forma anonima, ne fanno esplicito riferimento nella risposta alla consultazione oppure nella mail di trasmissione della stessa; i rispondenti che chiedono che la pubblicazione avvenga in forma anonima trasmettono anche un documento opportunamente anonimizzato. Il generico *disclaimer* di confidenzialità eventualmente presente in calce alle comunicazioni inviate via posta elettronica non sarà considerato una richiesta di non divulgare i commenti. I rispondenti che partecipano alla consultazione attraverso la piattaforma sondaggi devono solo rispondere in modo affermativo alle domande "Vuoi che la tua partecipazione alla consultazione avvenga in forma anonima?" e/o "Vuoi che le tue risposte non vengano pubblicate?". Resta salvo, in ogni caso, quanto indicato nell'ultimo periodo della sezione successiva.

Dei dati personali possono venire a conoscenza i Capi delle Strutture interessate dall'attività di regolamentazione cui è riferita la consultazione nonché gli addetti autorizzati al trattamento.

Gli interessati possono esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti riconosciuti dalla legge, tra i quali il diritto di ottenere la rettifica o l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco di quelli trattati in violazione di legge nonché il diritto di opporsi in tutto o in parte, per motivi legittimi, al loro trattamento.

Tali diritti possono essere fatti valere nei confronti del Titolare del trattamento, Banca d'Italia - Servizio Organizzazione -via Nazionale 91, 00184 ROMA, e-mail org.privacy@bancaditalia.it.

Il Responsabile della Protezione dei Dati per la Banca d'Italia può essere contattato presso via Nazionale 91, 00184 ROMA, o al seguente indirizzo e-mail: responsabile.protezione.dati@bancaditalia.it.

Gli interessati, qualora ritengano che il trattamento che li riguarda sia effettuato in violazione di legge, possono proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

I commenti pervenuti oltre il termine sopra indicato non saranno presi in considerazione.

In conformità con l'art. 6 del [Provvedimento del 9 luglio 2019](#), le risposte ricevute durante la consultazione saranno analizzate solo se pertinenti e rilevanti per la definizione del contenuto degli atti di regolazione.

Resoconto della consultazione e prossimi passi

A conclusione della consultazione pubblica, la Banca d'Italia procederà all'analisi delle osservazioni e dei commenti ricevuti, nonché di ogni altra informazione rilevante, con l'obiettivo di elaborare il testo finale delle disposizioni, secondo quanto previsto, tra l'altro, dall'art. 6, comma 1, del [Provvedimento del 9 luglio 2019](#). Ferme restando le forme di pubblicazione previste dalla legge, il testo finale delle disposizioni verrà pubblicato, come di consueto, sul sito *web* della Banca d'Italia.

Verrà altresì pubblicato un "resoconto della consultazione" e le risposte ricevute in consultazione (salvo diversa indicazione espressa da parte dei rispondenti, cfr. *supra*). In relazione ai commenti ricevuti, la Banca d'Italia potrà anche valutare se ricorrere a ulteriori forme di confronto con i destinatari delle presenti disposizioni, in conformità con l'art. 3, comma 4, del [Provvedimento del 9 luglio 2019](#).

Documento di consultazione su:

- **18° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”;**
- **29° aggiornamento della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”;**
- **24° aggiornamento della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”;**
- **2° aggiornamento della Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default”;**
- **25° aggiornamento della Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio”;**
- **27° aggiornamento della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”;**
- **Circolare n. 136 dell’8 gennaio 1991 “Segnalazioni statistiche decadali”;**
- **5° aggiornamento della Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi”;**
- **Segnalazioni ai sensi dell’art. 129 del TUB;**
- **79° aggiornamento della Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi”**



Premessa al documento di consultazione

1. Introduzione

Il presente documento sottopone a consultazione le bozze delle disposizioni segnaletiche in oggetto. Nel definire le bozze normative si è tenuto conto di quanto segue:

- a) la necessità di allineare le segnalazioni di vigilanza ⁽³⁾ alle modifiche proposte alle disposizioni sul bilancio delle banche e degli altri intermediari IFRS ⁽⁴⁾ per recepire le disposizioni previste dal nuovo principio contabile internazionale IFRS 18 “*Presentazione e informativa di bilancio*” che dal 1° gennaio 2027 sostituirà lo IAS 1 “*Presentazione del bilancio*”, introducendo significative modifiche agli schemi e all’informativa di bilancio, con particolare riferimento ai seguenti aspetti:
 - la presentazione dell’avviamento in una voce separata dell’attivo dello stato patrimoniale rispetto alla voce riferita alle “*Attività immateriali*”;
 - l’introduzione nello schema di conto economico di tre nuove categorie in cui classificare le voci di ricavo e di costo, in base all’attività aziendale principale dell’intermediario (“ricavi e costi operativi”, “investimenti” e “finanziamenti”).
- b) l’obiettivo di ridurre i requisiti di informativa a carico degli intermediari segnalanti, attraverso: i) l’eliminazione di dati obsoleti o poco utilizzati; ii) la riduzione delle ridondanze, iii) il maggiore utilizzo di dati armonizzati o stimati e l’adozione di definizioni europee, nonché iv) la semplificazione di frequenza, tempistiche e granularità delle segnalazioni. In particolare, gli interventi di semplificazione oggetto della presente consultazione riguardano principalmente i seguenti aspetti (cfr. **Report allegato** per maggiori dettagli):
 - una significativa riduzione delle voci segnaletiche nelle principali Circolari (n. 272, n. 115 e n. 217), con eliminazioni e riduzioni di frequenza che comportano una diminuzione rilevante degli obblighi informativi;
 - una sostanziale semplificazione delle segnalazioni LGD (Circolare n. 284), con una riduzione di circa il 50% dei requisiti informativi (attraverso l’eliminazione delle informazioni relative ai “valori attuali”);
 - l’abrogazione della segnalazione statistica decadale (Circolare n. 136) e la migrazione di due voci segnaletiche per la rilevazione delle informazioni di stock e di flusso delle obbligazioni emesse e dei relativi tassi di interesse all’interno della Circolare n. 248 con conseguente modifica della frequenza

³ Cfr. in particolare le Circolari nn. 272, 115, 217, 189, 148 e 154 emanate dall’Istituto.

⁴ Si fa, in particolare riferimento alle modifiche proposte alla Circolare n. 262 “*Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione*” e al Provvedimento del 17 novembre 2022 “*Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari*” oggetto della consultazione pubblica conclusasi in data 1° giugno 2026. In particolare, al fine di contenere gli oneri di reporting per i segnalanti, nella finalizzazione degli aggiornamenti delle Circolari in oggetto si terrà anche conto di eventuali ulteriori modifiche che dovessero essere apportate in sede di emanazione delle suddette disposizioni sul bilancio.

che passerebbe da decadale a mensile;

- l'abrogazione delle segnalazioni ex art. 129 del TUB.

c) l'introduzione di ulteriori interventi normativi:

- Circolare 272: viene introdotta una nuova voce sugli assegni circolari verso banche;
- Circolare 217: vengono introdotte 3 nuove voci relative alla numerosità della clientela e dei rapporti analoghe a quelle richieste alle banche e l'attributo informativo "Qualità del credito" per l'informazione relativa alla "Attività residuale dei CONFIDI: Finanziamenti – Crediti per cassa";
- Circolare 189: viene modificata la frequenza delle voci sugli strumenti finanziari partecipativi delle SICAF e delle Società di gestione di SICAF in gestione esterna, che da semestrale passa a trimestrale secondo quanto previsto dal Regolamento (UE) 2024/1988 della Banca Centrale Europea del 27 giugno 2024 relativo alle statistiche sui fondi di investimento diversi dai fondi comuni aperti monetari e dalle SICAV monetarie.

2. Entrata in vigore delle nuove disposizioni

Le nuove disposizioni entrerebbero in vigore con le seguenti modalità:

- **Circolare n. 272:** le modifiche alle sottosezioni I.3, II.4 Parte prima, II.4 Parte seconda (limitatamente alle voci 58795, 58797, 58798, 58810, 58815, 58825, 58830 e 58835), e alla II.5 entrerebbero in vigore a partire dal 1° gennaio 2027; tutte le altre modifiche entrerebbero in vigore a partire dalla data di riferimento del 30 giugno 2027;
- **Circolare n. 115:** le modifiche entrerebbero in vigore a partire dal 1° gennaio 2027 ad eccezione di quelle relative alla sottosezione II.1 Parte seconda che entrerebbero in vigore a partire dalla data di riferimento 30 giugno 2027;
- **Circolare n. 217:** le modifiche entrerebbero in vigore a partire dal 1° gennaio 2027 ad eccezione della sottosezione II.7 e delle voci 46184 e 46187 della sottosezione II.9 che entrerebbero in vigore a partire dal 1° aprile 2027;
- **Circolari nn. 189, 148 e 284:** le modifiche entrerebbero in vigore dal 1° gennaio 2027;
- **Circolare n. 248:** le modifiche entrerebbero in vigore a partire dal 1° giugno 2027;
- **Circolare 136:** l'abrogazione entrerebbe in vigore dalla data del 1° giugno 2027;
- **Segnalazioni ex art 129 del TUB:** l'abrogazione entrerebbe in vigore dalla data di riferimento del 31 dicembre 2026.

3. Nota illustrativa

Di seguito si riportano le principali proposte di modifica alle Circolari in oggetto:

A. Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”

Avvertenze Generali

- Eliminazione dei riferimenti alle Sottosezioni II.6 “Altri dati statistici - Dati patrimoniali filiali estere”, III.2 “Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo”, III.3 “Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: dati patrimoniali passivo” e III.8 “Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: unità operanti all'estero”, che vengono eliminate in quanto oggetto degli interventi di semplificazione;
- Nel paragrafo “A) Istruzioni di carattere generale – 3. Regole generali di compilazione” viene prevista, laddove specificato, l'indicazione relativa alla ripartizione dei ricavi e dei costi sulla base delle categorie di conto economico: "ricavi e costi operativi", "investimenti" e “finanziamenti” (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”), come definite dall'IFRS 18;
- Eliminazione dei riferimenti alle voci oggetto degli interventi di semplificazione;
- Introduzione del Paragrafo “C) Dati statistici – regole riguardanti particolari sottosezioni informative o voci – 12. Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18”.

Sezione I Sottosezione 3 “Dati statistici mensili – Situazione patrimoniale: altre informazioni”

- Per le voci 58119 “Titoli per i quali non è prevista la codifica ISIN” e 58063 “Movimenti dei titoli di debito e di capitale per i quali non è prevista la codifica ISIN e degli strumenti partecipativi di capitale” viene specificato che figurano ad es. quote di s.r.l., solo se prive di codice ISIN;
- Per la voce 58265 “Cash pooling nozionale - Debiti”, viene esteso il riferimento alle sottovoci da 58030.13 a 58030.23, che costituiscono il fenomeno dei *depositi overnight verso clientela* così come definiti nel regolamento BSI;
- Viene introdotta la nuova voce XX13 “Assegni circolari verso banche”.

Sezione II Sottosezione 1 “Altri dati statistici – Dati patrimoniali – Parte prima – Dati territoriali e settoriali”

- Vengono eliminate le voci 58305 “Esposizioni per cassa verso proprie cartolarizzazioni”, 58309 “Titoli emessi dalla pubblica amministrazione ricevuti in deposito da altre amministrazioni pubbliche”, 58342 “PCT passivi verso clientela”; 58344 “Titoli di debito in circolazione”, 58397 “Finanziamenti assistiti da garanzie immobiliari concessi a famiglie, istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e società non finanziarie residenti nell'area UEM”.

Sezione II Sottosezione 1 “Altri dati statistici – Dati patrimoniali – Parte seconda –

Altri dati patrimoniali

- Vengono eliminate le voci 58373 “Attività materiali”, 58377 “Attività immateriali”, 58379 “Cassa: giacenza di monete denominate in euro”, 58381 “Debiti ripartiti per forma tecnica”, 58383 “Debiti subordinati”, 58389 “Vendite di titoli a pronti ancora da regolare”, 58391 “Acquisti di titoli a pronti ancora da regolare”, 58393 “Vendite a pronti di valute ancora da regolare”, 58395 “Acquisti a pronti di valute ancora da regolare”.

Sezione II Sottosezione 3 “Altri dati statistici – Servizi di pagamento”

- Vengono spostate in questa sezione le voci 58890 “Numero di depositi trasferibili” e 58891 “Numero di depositi non trasferibili” dalla Sezione II, Sottosezione 4 “Altri dati statistici – Altre informazioni – Parte seconda – Altre informazioni”.

Sezione II Sottosezione 4 “Altri dati statistici – Altre informazioni – Parte prima – Canali distributivi

- Per le voci 03298 “Prodotti e canali distributivi: totale numero clienti” e 03300 “Prodotti e canali distributivi: numero clienti attivi e ammontare operazioni” viene modificata la frequenza che passa da trimestrale a semestrale.

Sezione II Sottosezione 4 “Altri dati statistici – Altre informazioni – Parte seconda – Altre informazioni”

- Per le voci 58795 “Incassi e pagamenti effettuati con soggetti non residenti per conto di imprese residenti”, 58797 “Attività finanziarie verso soggetti appartenenti al gruppo” e 58798 “Passività finanziarie verso soggetti appartenenti al gruppo” viene modificata la frequenza che passa da trimestrale ad annuale;
- Per le voci 58810 “Numero totale dipendenti”, 58815 “Numero delle dipendenti”, 58825 “Numero dipendenti della banca segnalante distaccati”, 58830 “Numero dipendenti distaccati presso la banca segnalante” e 58835 “Numero dipendenti part-time” viene modificata la frequenza che passa da trimestrale a semestrale;
- Vengono eliminate le voci 58800 “Titoli per investimento del fondo di previdenza del personale”, 58805 “Titoli per investimento del fondo di previdenza del personale (fair value)”, 58865 “Leasing finanziario senza opzione di acquisto per il locatario” e 58897 “Crediti nei confronti di società di assicurazione per sinistri riconosciuti e non ancora liquidati”;
- Per le voci 58875 “Acquisto beni immobili” e 58880 “Acquisto beni mobili” viene precisato che il locatario deve rilevare i diritti d’uso sui beni in questione secondo quanto previsto dall’IFRS 16.

Sezione II Sottosezione 5 “Altri dati statistici – Andamento conto economico”

- Per le voci 5240 “Interessi passivi e oneri assimilati”, 5270 “Interessi attivi e proventi assimilati” e 5278 “Dividendi e proventi simili”, viene richiesta la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;

- Vengono ricodificate e ridenominate le voci 5264 in X5264 “Altri oneri operativi” e 5290 in X5290 “Altri proventi operativi”.

Sezione II Sottosezione 6 “Altri dati statistici – Dati patrimoniali filiali estere”

- Viene eliminata l’intera sottosezione.

Sezione III “Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi”

- Vengono eliminate le intere Sottosezioni 2 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo” e 3 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali passivo”.

Sezione III Sottosezione 5 “Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: Conto economico - costi”

- Vengono eliminate le voci 40860 “Interessi passivi e oneri assimilati”, 40864 “Commissioni passive”, 40876 “Perdite da cessione/riacquisto”, 40879 “Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”, 40883 “Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, 40887 “Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita”, 40889 “Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie classificate come attività operative cessate”, 40895 “Rettifiche di valore su attività materiali”, 40896 “Rettifiche di valore su attività immateriali”, 40897 “Rettifiche di valore su attività immateriali software”, 40906 “Rettifiche di valore dell’avviamento”, 40910 “Imposte” e 40914 “Utile d’esercizio”
- Viene ricodificata e ridenominata la voce 40898 in X40898 “Altri oneri operativi”.

Sezione III Sottosezione 6 “Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: Conto economico - ricavi”

- Per la voce 40920 “Interessi attivi e proventi assimilati” viene richiesta la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Nella voce 40924 “Commissioni attive” vengono introdotte le due sottovoci X37 “Attività di gestione di crediti in sofferenza” e X38 “Prestazioni di servizi per crypto-attività”;
- Vengono eliminate le voci 40938 “Utili da cessione/riacquisto”, 40941 “Riprese di valore su attività valutate al costo ammortizzato”, 40947 “Riprese di valore su attività valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, 40951 “Riprese di valore relative alle attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita”, 40953 “Riprese di valore relative alle attività finanziarie classificate come attività operative cessate”, 40945 “Riprese di valore su attività materiali”, 40954 “Riprese di valore su attività immateriali”, 40955 “Riprese di valore su attività immateriali: software”, 40956 “Altri proventi di gestione”, 40968 “Imposte: saldo positivo” e 40970 “Perdita

d'esercizio".

Sezione III Sottosezione 7 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: Conto economico – dati integrativi"

- Vengono eliminate le voci: 40980 "Interessi passivi e oneri assimilati su debiti ripartiti per forma tecnica", 40981 "Interessi passivi e oneri assimilati su titoli di debito", 40991 "Costi a fronte di rapporti intrattenuti con proprie filiali estere", 40993 "Interessi attivi e proventi assimilati su finanziamenti ripartiti per forma tecnica", 40994 "Interessi attivi e proventi assimilati su titoli di debito ripartiti per principali categorie di emittenti", 40998 "Commissioni di mantenimento" e 41003 "Ricavi a fronte di rapporti intrattenuti con proprie filiali estere".

Sezione III Sottosezione 8 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: Unità operanti all'estero"

- Viene eliminata l'intera sottosezione.

B. Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata"

Sezione II, Sottosezione 1 Parte 2 "Segnalazioni non armonizzate – Dati trimestrali - Altre informazioni"

- Vengono eliminate le seguenti voci: 41054 "Ingressi da attività finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento oggetto di trasferimento tra stadi di rischio di credito", 41055 "Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate non trasferite ad altro stadio di rischio di credito", 41058 "Ingressi da attività finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento non oggetto di trasferimento ad altro stadio di rischio di credito".

Sezione II, Sottosezione 2 Parte 4 "Segnalazioni non armonizzate – Dati semestrali – Cartolarizzazioni"

- Vengono eliminate le seguenti voci: 36246 "Margini utilizzabili su linee di credito irrevocabili concesse nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione proprie", 36253 "Margini disponibili su linee di credito irrevocabili rilasciate nell'ambito di cartolarizzazioni di terzi", 36258 "Cartolarizzazioni tradizionali: ammontare complessivo delle attività cartolarizzate sottostanti ai titoli junior o ad altre forme di sostegno creditizio" e 36260 "Cartolarizzazioni sintetiche: attività sottostanti ai titoli junior o ad altre forme di sostegno creditizio".

Sezione II, Sottosezione 2 Parte 5 "Segnalazioni non armonizzate – Dati semestrali – Altre informazioni"

- Vengono eliminate le seguenti voci: 36311 "Gestioni e intermediazione per conto terzi", 36321 "Margini attivi su linee di credito concesse", 36323 "Attività costituite in garanzia di proprie passività e impegni", 36325 "Ammontare dei dividendi distribuiti o da distribuire a soggetti esterni al gruppo", 36337 "Titoli

di debito di proprietà: ripartizione per principali categorie di emittenti”, 36027 “Attività fiscali”, 36029 “Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione”, 36028 “Oro, argento e metalli preziosi”, 36047 “Passività finanziarie di negoziazione: derivati”, 36055 “Passività fiscali” e 36061 “Trattamento di fine rapporto del personale;

- Nella voce 40893 “Accantonamenti ai fondi per rischi e oneri” vengono modificati i riferimenti al conto economico del Bilancio.

C. Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”

Avvertenze Generali

- Vengono eliminati i riferimenti alla Sezione V “Dati di fine esercizio”, che viene abrogata a seguito degli interventi di semplificazione;
- Nel paragrafo 2.1 “Segnalazioni degli intermediari finanziari” viene prevista, laddove specificato, l’indicazione relativa alla ripartizione dei ricavi e dei costi sulla base delle categorie di conto economico: “ricavi e costi operativi”, “investimenti” e “finanziamenti” (variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”), come definite dall’IFRS 18. Inoltre, vengono eliminate le voci della sottosezione II.7 “Altre informazioni – Cartolarizzazioni” che erano previste con scadenza mensile entro l’11° giorno lavorativo successivo alla data di riferimento, e che passano a una frequenza trimestrale entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento, a seguito degli interventi di semplificazione;
- Introduzione del Paragrafo 20 “Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18”.

Sezione I, Sottosezione 1 “Dati patrimoniali – Attivo”

- Viene ricodificata la voce 52024 “Attività immateriali” in X52024 “Attività immateriali e avviamento” introducendo la sottovoce relativa alle “Rimanenze di attività immateriali” e modificando i riferimenti alle voci di bilancio corrispondenti;
- Per le voci 52030 “Attività fiscali”, 52032 “Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione” e 52034 “Altre attività” vengono modificati i riferimenti alle voci di bilancio corrispondenti.

Sezione II, Sottosezione 4 “Altre informazioni – Garanzie e impegni”

- Nella sottovoce 52283.02 “Attività residuali dei confidi: finanziamenti – crediti per cassa” viene introdotto l’attributo informativo “Qualità del credito”.

Sezione II, Sottosezione 9 “Altre informazioni – Dati integrativi”

- Vengono eliminate le voci 46184 “Altre informazioni su attività materiali” e 46187 “Altre informazioni su altre attività immateriali”;
- Vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio per le voci da 52432 a 52435, e da 52437 a 52439;

- Vengono introdotte le due nuove voci XXX6 “Finanziamenti a clientela: numero di clienti” e XXX4 “Finanziamenti a clientela – numero posizioni: ripartizione territoriale e settoriale”.

Sezione II, Sottosezione 12 “Altre informazioni – Servizi di pagamento e moneta elettronica”

- Viene introdotta la nuova voce XXX5 “Strumenti di pagamento: numero di clienti”.

Sezione III, Sottosezione 1 “Dati di conto economico e altre informazioni – Dati di conto economico”

- Per le voci: 52482 “Interessi attivi e proventi assimilati”, 52560 “Interessi passivi e oneri assimilati”, 52486 “Dividendi e proventi simili”, 52566 “Risultato netto dell’attività di negoziazione”, 52567 “Risultato netto dell’attività di copertura”, 52568 “Utile/Perdita da cessione o riacquisto”, 52569 “Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”, 52570 “Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito”, 52571 “Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni”, 52513 “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali”, 52522 “Utili (Perdite) su partecipazioni” e 52523 “Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali”, viene richiesta la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi” e vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio;
- Per le voci 52562 “Commissioni attive”, 52564 “Commissioni passive”, 52509 “Spese amministrative”, 52531 “Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri”, 52524 “Rettifiche di valore dell’avviamento”, 52527 “Imposte sul reddito d’esercizio”, 52528 “Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte” e 52529 “Utile (Perdita) d’esercizio”, vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio;
- Viene ricodificata la voce 52517 in X52517 “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali”, introducendo l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi” e la sottovoce X14 “Rimanenze di attività immateriali”;
- Viene ricodificata e ridenominata la voce 52519 “Altri proventi e oneri di gestione” in X52519 “Altri proventi e oneri operativi”;
- Viene ricodificata e ridenominata la voce 52526 in X52526 “Utili (Perdite) da cessione di altre attività” introducendo l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Vengono introdotte le voci XXX2 “Altri proventi e oneri da investimento” e XXX3 “Oneri e proventi finanziari su altre passività”.

Sezione III, Sottosezione 2 “Dati di conto economico e altre informazioni – Altre informazioni”

- Per le voci: 52532 “Interessi attivi su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”, 52534 “Interessi passivi su passività finanziarie valutate al costo



ammortizzato”, 52554 “Perdite da negoziazione e minusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione”, 52556 “Utili da negoziazione e plusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione”, 52450 “Perdite da cessione o riacquisto”, 52494 “Utile da cessione o riacquisto”, 52536 “Perdite da realizzo e minusvalenze relative ad altre attività e passività valutate al fair value con impatto a conto economico”, 52538 “Utili da realizzo e plusvalenze relative ad altre attività e passività valutate al fair value con impatto a conto economico”, 52540 “Rettifiche di valore per rischio di credito su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”, 52542 “Riprese di valore su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”, 52544 “Rettifiche di valore per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, 52548 “Riprese di valore su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, 52547 “Rettifiche di valore per rischio di credito relativo a attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita”, 52551 “Riprese di valore per rischio di credito relativo a attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita”, 52533 “Rettifiche di valore su attività materiali”, 52535 “Riprese di valore su attività materiali” e 47012 “Interessi attivi maturati su attività finanziarie impaired” viene richiesta la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;

- Per la voce 52484 “Dettaglio commissioni attive” vengono richieste le 2 sottovoci X44 “per attività di gestione dei crediti in sofferenza” e X46 “per prestazioni di servizi per cripto-attività”;
- Per la voce 52422 “Dettaglio commissioni passive” viene richiesta la nuova sottovoce X15 “Prestazioni di servizi per cripto-attività”;
- Per le voci 52552 “Spese per il personale” e 47016 “Interessi passivi relativi ai debiti per leasing” vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio;
- Vengono ridenominate e ricodificate le voci 52470, 52512 rispettivamente in X52470 “Altri oneri operativi”, X52512 “Altri proventi operativi”;
- Le voci 52537 e 52539 vengono ricodificate in X52537 “Svalutazione delle attività materiali e immateriali al fair value” e X52539 “Rivalutazioni delle attività materiali e immateriali valutate al fair value”, viene introdotta la nuova sottovoce X21 “Rimanenze di attività immateriali” e viene richiesta, per specifiche sottovoci, la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Vengono ridenominate e ricodificate le voci 52474 e 52516 rispettivamente in X52474 “Perdite da cessione di altre attività” e X52516 “Utili da cessione di altre attività” introducendo l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi” e modificando i riferimenti alle informazioni di bilancio.

Sezione V “Dati di fine esercizio”

- Viene eliminata l’intera Sezione.

D. Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default”

Avvertenze Generali

- Vengono eliminati i riferimenti al principio contabile internazionale IAS 39 “*Financial Instruments: Recognition and Measurement*”, che è stato sostituito dal principio contabile IFRS 9 “*Financial Instruments*”;
- Vengono eliminati tutti i riferimenti ai “valori attuali”, che non vengono più richiesti a seguito dell’intervento di semplificazione;
- Viene modificato il riferimento alla Circolare n. 139 “Centrale dei rischi. Istruzioni per gli intermediari creditizi”, non più in vigore e sostituita dalla Circolare n. 302 “L’anagrafe dei soggetti”.

Fenomeni oggetto di rilevazione

- Vengono eliminate le sottovoci 55302.04 “Variazioni EAD – Interessi contrattuali capitalizzati - Valori attuali”, 55302.08 “Variazioni EAD – Altre variazioni in aumento - Valori attuali”, 55304.04 “Recuperi – Rimborsi – Valori attuali”, 55304.08 “Recuperi – Realizzi da vendita beni ex-leasing – valori attuali”, 55304.12 “Recuperi – Incassi da crediti per factoring – valori attuali”, 55304.16 “Recuperi – Realizzi garanzie – valori attuali”, 55304.20 “Recuperi – Interessi di mora incassati – valori attuali”, 55304.24 “Recuperi – Altro – valori attuali”, 55306.04 “Costi diretti – valori attuali”, 55308.04 “Costi indiretti – valori attuali”, 55310.04 “Costi diretti e indiretti non ripartibili – valori attuali”.

E. Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio”

Avvertenze generali

- Nel paragrafo 3 “Obblighi di segnalazione” viene prevista l’indicazione relativa alla “Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS18”;
- Nel paragrafo 4.5 “Segnalazioni relative alle SICAF” viene prevista la modifica della frequenza segnaletica da semestrale/annuale a trimestrale per le sottovoci 51138.04 “Strumenti finanziari partecipativi emessi - controvalore”, 51140.04 “Strumenti finanziari partecipativi rimborsati - controvalore” e per la voce 50613 “Strumenti finanziari partecipativi in circolazione alla fine del periodo”;
- Viene introdotto il paragrafo 26 “Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS18”.

Titolo I – Segnalazioni relative ai gestori - Sezione I, Sottosezione 1 “Situazione dei conti delle SGR – Stato patrimoniale: Attivo”

- viene ricodificata e ridenominata la voce 50834 in X50834 “Attività immateriali e avviamento” e vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio;
- per le voci 50840 “Attività fiscali”, 50842 “Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione”, vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio;

- la voce 50844 viene ricodificata in X50844 “Altre attività” e vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio

Titolo I – Segnalazioni relative ai gestori - Sezione I, Sottosezione 4 “Situazione dei conti delle SGR – Conto economico”

- Per le voci 50928 “Dividendi e proventi simili”, 50887 “Risultato netto dell’attività di copertura”, 50893 “Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito”, 50905 “Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali”, 50907 “Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali” e 50913 “Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali” vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio e viene richiesta, per specifiche sottovoci, la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- vengono ricodificate e ridenominate le seguenti voci: 50930 in X50930 “Interessi attivi sugli investimenti in attività finanziarie”, 50883 in X50883 “Interessi su passività finanziarie”, 50889 in X50889 “Utile/perdita da cessione di attività finanziarie” e 50891 in X50891 “Risultato netto delle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”, eliminando le sottovoci relative alle attività e alle passività finanziarie, modificando i riferimenti alle informazioni di bilancio e specificando che le voci possono assumere sia valore negativo che valore positivo;
- per le voci 50885 “Risultato netto dell’attività di negoziazione”, 50903 “Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri”, 50915 “Rettifiche di valore dell’avviamento”, 50918 “Imposte sul reddito dell’esercizio”, 50919 “Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte” e 50921 “Utile (Perdita) d’esercizio” vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio;
- vengono ricodificate e ridenominate le voci 50909 in X50909 “Altri proventi e oneri operativi” e 50917 in X50917 “Utili (perdite) da cessione di altre attività” e vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio,
- Vengono introdotte le voci: XXX2 “Altri proventi e oneri da investimento”, XXX3 “Oneri e proventi su passività finanziarie” e XXX4 “Oneri e proventi finanziari su altre passività”;
- Viene ricodificata e ridenominata la voce 50911 in X50911 “Utili (Perdite) su partecipazioni” introducendo l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi” e modificando i riferimenti alle informazioni di bilancio.

Titolo I – Segnalazioni relative ai gestori - Sezione I, Sottosezione 5 “Situazione dei conti delle SGR – Dati integrativi e altre informazioni”

- Viene ricodificata e ridenominata la voce 50835 in X50835 “Altre informazioni sulle attività immateriali” e introdotte 2 sottovoci relative alle “rimanenze di attività immateriali”;
- vengono ricodificate le seguenti voci: 50979 in X50979 “Interessi sugli investimenti in attività finanziarie”, 50983 in X50983 “Utili e plusvalenze

dell'attività di negoziazione", 50985 in X50985 "Perdite e minusvalenze dell'attività di negoziazione", 50898 in X50898 "Perdite da cessione di attività finanziarie", 50940 in X50940 "Utili da cessione di attività finanziarie", 50941 in X50941 "Utile delle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico", 50943 in X50943 "Perdite delle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico", 50990 in X50990 "Altri proventi operativi" e 50181 in X50181 "Interessi passivi relativi ai debiti per leasing";

- Per le voci: 50945 "Rettifiche di valore per rischio di credito", 50947 "Riprese di valore per rischio di credito", 50904 "Rettifiche di valore su attività materiali" e 50944 "Riprese di valore su attività materiali", viene richiesta la ripartizione per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi" e vengono modificati i riferimenti alle informazioni di bilancio;
- Vengono ridenominate e ricodificate le voci: 50916 in X50916 "Perdite da cessione di altre attività" e 50956 in X50956 "Utili da cessione di altre attività" e introdotte la sottovoce X5 "Attività immateriali" e la ripartizione per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono introdotte le voci: XXX5 "Oneri su passività finanziarie" e XXX6 "Proventi su passività finanziarie".

Titolo I – Segnalazioni relative ai gestori - Sezione III "Informazioni statistiche delle SGR"

- Nelle "Istruzioni di carattere generale" viene precisato che nella sottosezione 2 sono ricomprese anche le informazioni relative agli OICR esteri costituiti sotto forma di società per azioni a capitale fisso o a capitale variabile in gestione esterna per le quali la SGR svolge il ruolo di gestore.

Titolo V – Segnalazioni relative alle SICAF - Sezione III "Situazione delle azioni e degli strumenti finanziari partecipativi"

- Per la voce 51138 "Strumenti finanziari partecipativi emessi", vengono introdotte le ripartizioni per "codice classe", "settore economico" di appartenenza e per "provincia" di residenza del sottoscrittore. Limitatamente alla sottovoce 04 "Controvalore", viene inoltre prevista la ripartizione per "residenza" del sottoscrittore;
- Per la voce 51140 "Strumenti finanziari partecipativi rimborsati" viene introdotta la ripartizione per "codice classe". Inoltre, limitatamente alla sottovoce 04 viene prevista la ripartizione per "residenza", "settore economico" di appartenenza e "provincia" di residenza del sottoscrittore;
- Per la sottovoce 50613 "Strumenti finanziari partecipativi in circolazione alla fine del periodo" vengono introdotte le ripartizioni per "codice classe", "residenza del sottoscrittore", "settore" e "valuta".

F. Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"

Avvertenze Generali



- Nel paragrafo 2 “Regole generali di compilazione” viene prevista l’indicazione relativa alla “Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS18”;
- Viene introdotto il paragrafo 7 “Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS18”.

Parte prima Segnalazioni individuali – Sottosezione I.1 Dati patrimoniali – Attivo

- Vengono ricodificate le voci 43828 in X43828 “Attività immateriali e avviamento” e 43838 in X43838 “Altre attività”;
- Per le voci 43830 “Attività fiscali” e 4383600 “Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione” vengono modificati i riferimenti alle voci di bilancio corrispondenti;

Parte prima Segnalazioni individuali – Sottosezione I.3 Dati patrimoniali – Altre informazioni

- Viene ricodificata la voce 44121 in X44121 “Altre informazioni sulle attività immateriali” e introdotte 2 sottovoci relative alle “rimanenze di attività immateriali”;

Parte prima Segnalazioni individuali – Sottosezione II.1 Dati di conto economico e altre informazioni – Dati di conto economico

- Per le voci: 4389900 “Risultato netto dell’attività di negoziazione”, 43901 “Risultato netto dell’attività di copertura”, 43915 “Dividendi e proventi simili”, 43917 “Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito”, 4392300 “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali”, 43925 “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali”, 43929 “Utili (Perdite) su partecipazioni”, 4393100 “Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali” viene richiesta la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Vengono ricodificate le voci: 43903 in X43903 “Utile/perdita da cessione di attività finanziarie”, 43905 in X43905 “Risultato netto delle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico” e viene prevista la ripartizione per “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Vengono ricodificate e ridenominate le voci: 43911 in X43911 “Interessi attivi su attività finanziarie”, 43913 in X43913 “Interessi su passività finanziarie” inoltre viene prevista la ripartizione per “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Vengono introdotte le nuove voci: XXX2 “Altri proventi e oneri da investimento”, XXX3 “Oneri e proventi su passività finanziarie”, XXX4 “Oneri e proventi finanziari su altre passività”;
- Viene ricodificata e ridenominata la voce 43927 in X43927 “Altri proventi e oneri operativi”;
- Viene ricodificata la voce 4393500 in X4393500 “Utili (Perdite) da cessione di altre attività” e introdotte le sottovoci X02 e X04 e la ripartizione per “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”.

Parte prima Segnalazioni individuali – Sottosezione II.2 Dati di conto economico e

altre informazioni – Altre informazioni

- Vengono ricodificate le voci: 43900 in X43900 “Perdite generate dall’attività di negoziazione”, 43950 in X43950 “Profitti generati dall’attività di negoziazione”, 43902 in X43902 “Minusvalenze generate dall’attività di negoziazione”, 43952 in X43952 “Plusvalenze generate dall’attività di negoziazione”, 43910 in X43910 “Perdite generate dalla cessione”, 43960 in X43960 “Profitti generati dalla cessione”, 43961 in X43961 “Perdite generate dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”, 43963 in X43963 “Profitti generati dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”. Inoltre, viene richiesta la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Per le voci: 43966 “Interessi attivi e proventi assimilati”, 43914 “Interessi passivi e oneri assimilati”, 43968 “Dividendi e altri proventi simili”, 43920 “Rettifiche di valore su attività materiali”, 43972 “Riprese di valore su attività materiali”, 4393200 “Perdite da cessione di altre attività” e 4398400 “Utili da cessione di altre attività” viene richiesta la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Vengono ricodificate le voci 43924 in X43924 “Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali” e 43976 in X43976 “Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali, viene introdotta la sottovoce X16 “Rimanenze di attività immateriali” e limitatamente alle sottovoci 09, 10 e X16 viene prevista la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- Vengono introdotte le nuove voci: XXX5 “Oneri su passività finanziarie”, XXX6 “Proventi su passività finanziarie”;

Parte seconda Segnalazioni consolidate – Sottosezione I.1 Dati patrimoniali – Attivo

- Viene ricodificata la voce 45152 in X45152 “Attività immateriali e avviamento” e 4516400 in X4516400 “Altre attività”.

Parte seconda Segnalazioni consolidate – Sottosezione I.3 Dati patrimoniali – Altre informazioni

- Viene ricodificata la voce 45239 in X45239 “Altre informazioni sulle attività immateriali” e introdotte 2 sottovoci relative alle “Rimanenze di attività immateriali”;

Parte seconda Segnalazioni consolidate – Sottosezione II.1 Dati di conto economico e altre informazioni – Dati di conto economico

- Per le voci: 4540300 “Risultato netto dell’attività di negoziazione”, 45404 “Risultato netto dell’attività di copertura”, 45436 “Dividendi e proventi simili”, 45440 “Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito”, 4545200 “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali”, 45456 “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali”, 45464 “Utili (Perdite) su partecipazioni”, 4546800 “Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali” viene richiesta la ripartizione per



l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

- Vengono ricodificate le voci: 45408 in X45408 "Utile/perdita da cessione di attività finanziarie", 45411 in X45411 "Risultato netto delle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" e viene prevista la ripartizione per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono ricodificate e ridenominate le voci: 45428 in X45428 "Interessi attivi su attività finanziarie", 45432 in X45432 "Interessi su passività finanziarie" inoltre viene prevista la ripartizione per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono introdotte le nuove voci: XXX8 "Altri proventi e oneri da investimento", XXX9 "Oneri e proventi su passività finanziarie", XX10 "Oneri e proventi finanziari su altre passività";
- Viene ricodificata e ridenominata la voce 45460 in X45460 "Altri proventi e oneri operativi";
- Viene ricodificata la voce 4547600 in X4547600 "Utili (Perdite) da cessione di altre attività" e introdotte le sottovoci X02 e X04 e la ripartizione per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

Parte seconda Segnalazioni consolidate – Sottosezione II.2 Dati di conto economico e altre informazioni – Altre informazioni

- Vengono ricodificate le voci: 45300 in X45300 "Perdite generate dall'attività di negoziazione", 45390 in X45390 "Profitti generati dall'attività di negoziazione", 45304 in X45304 "Minusvalenze generate dall'attività di negoziazione", 45394 in X45394 "Plusvalenze generate dall'attività di negoziazione", 45320 in X45320 "Perdite generate dalla cessione", 45410 in X45410 "Profitti generati dalla cessione", 45412 in X45412 "Perdite generate dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico", 45413 in X45413 "Profitti generati dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico". Inoltre, viene richiesta la ripartizione per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Per le voci: 45422 "Interessi attivi e proventi assimilati", 45328 "Interessi passivi e oneri assimilati", 45426 "Dividendi e altri proventi simili", 45340 "Rettifiche di valore su attività materiali", 45434 "Riprese di valore su attività materiali", 4536400 "Perdite da cessione di altre attività" e 4545800 "Utili da cessione di altre attività" viene richiesta la ripartizione per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono ricodificate le voci 45348 in X45348 "Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" e 45442 in X45442 "Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali, viene introdotta la sottovoce X16 "Rimanenze di attività immateriali" e limitatamente alle sottovoci 09, 10 e X16 viene prevista la ripartizione per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono introdotte le nuove voci: XX11 "Oneri su passività finanziarie", XX12

“Proventi su passività finanziarie”.

G. Circolare n. 136 dell'8 gennaio 1991 “Segnalazioni statistiche decadali”

- Abrogazione dell'intera Circolare.

H. Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi”

- Conseguentemente all'abrogazione della Circolare 136 dell'8 gennaio 1991 “Segnalazioni statistiche decadali” e degli obblighi segnaletici ad essa connessi, sono introdotte (nella base informativa A1) due nuove voci segnaletiche (voci 41026 e 41060) per la rilevazione delle informazioni di stock e di flusso delle obbligazioni emesse e dei relativi tassi di interesse. Tali voci vanno segnalate con frequenza mensile entro l'11° giorno lavorativo successivo alla data contabile di riferimento (anziché il 5° giorno lavorativo).
- Viene esplicitata la fonte normativa nazionale sulla base della quale i dati disciplinati dalla Circolare sono raccolti, inserendo il riferimento all'Art. 51 del TUB sulla “vigilanza informativa”. Tale integrazione non comporta impatti sui requisiti segnaletici.
- La Circolare recepisce infine alcune comunicazioni⁵ già portate all'attenzione degli intermediari.

I. Segnalazioni ex art. 129 del TUB

- Abrogazione.

J. Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi”

- Gli schemi di segnalazione e il corrispondente sistema delle codifiche sono stati modificati per recepire le integrazioni di cui alle Circolari 115, 148, 189, 217, 248, 272 e 284.
- Per esigenze di razionalizzazione e ottimizzazione della raccolta, in conseguenza degli interventi di semplificazione segnaletica sulle voci della base

⁵ COMUNICAZIONE DEL 6 FEBBRAIO 2024. Segnalazioni statistiche relative ai finanziamenti oltre il breve termine - vita residua per data di riprezzamento del tasso di interesse;

COMUNICAZIONE DEL 7 SETTEMBRE 2020. Debiti per leasing operativo: modifica dei criteri di segnalazione nella rilevazione mensile sui tassi di interesse armonizzati e nelle statistiche decadali;

COMUNICAZIONE DEL 9 GIUGNO 2020. Segnalazioni statistiche sui tassi di interesse armonizzati e decadali. Precisazioni segnaletiche conseguenti all'applicazione delle moratorie legali o private;

COMUNICAZIONE DEL 26 OTTOBRE 2018. Modifica delle istruzioni segnaletiche della Circolare 248 e comunicazione dell'anticipo dei termini di inoltro delle basi informative A1, 3S e T7 per la data contabile di giugno 2019.



informativa A4, tale base viene abrogata, mantenendo in vigore esclusivamente le voci 58890, 58891 che vengono spostate, per ragioni di affinità nei contenuti e negli utilizzi, nella base informativa A3. Lo spostamento preserva la periodicità (semestrale) e la scadenza di inoltro (25 giorno successivo alla data contabile di riferimento della segnalazione) delle due voci.

- La base informativa 3S passa dalla frequenza di raccolta mensile alla frequenza trimestrale e la scadenza segnaletica viene posticipata al 25 giorno successivo alla data di riferimento della segnalazione.
- Le voci segnaletiche 58892, 58894, 58896, 58898, per ragioni di ottimizzazione della raccolta, vengono spostate nella base informativa 3S (rimodulata secondo le indicazioni di cui al precedente bullet point). Lo spostamento preserva la periodicità (trimestrale) e la scadenza di inoltro (25 giorno successivo alla data contabile di riferimento della segnalazione) delle quattro voci.