

Circolare n. 262 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione" – 9° aggiornamento.

Il presente aggiornamento modifica la Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 (di seguito, "Circolare") per tenere conto:

- i. delle modifiche all'IFRS 9 "*Strumenti finanziari*" e all'IFRS 7 "*Strumenti finanziari: informazioni integrative*" applicabili già a partire dai bilanci che hanno inizio dal 1° gennaio 2026 ⁽¹⁾;
- ii. del nuovo principio contabile internazionale IFRS 18 "*Presentazione e informativa di bilancio*" che sostituirà dal 1° gennaio 2027 lo IAS 1 "*Presentazione del bilancio*" ⁽²⁾, e delle conseguenti modifiche introdotte in altri principi contabili internazionali, tra cui lo IAS 7 "*Rendiconto finanziario*".

Inoltre, in linea con le indicazioni fornite nella Comunicazione congiunta Banca d'Italia/Consob del 6 marzo 2025, è stata prevista una specifica informativa in materia di crypto-attività.

Nella nota illustrativa allegata sono illustrati i principali interventi effettuati.

L'aggiornamento è stato oggetto di consultazione pubblica. Le osservazioni pervenute e il resoconto della consultazione sono pubblicati sul sito web della Banca d'Italia.

Coerentemente con la decorrenza delle modifiche ai principi contabili, l'aggiornamento - che consiste in una revisione integrale della Circolare - si applica a partire dal bilancio relativo all'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2027. Con riferimento ai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2026, continua pertanto ad applicarsi l'8° aggiornamento del 17 novembre 2022, integrato dagli emendamenti riferiti al recepimento dei nuovi requisiti di informativa previsti dalle modifiche all'IFRS 9 e all'IFRS 7 con riferimento: i) ai paragrafi relativi a "*Il Prospetto della redditività complessiva*" e alle sezioni della Nota Integrativa relative all'"*Informativa sugli impatti degli eventi contingenti sui flussi contrattuali*" (della Parte A), al "*Prospetto analitico della redditività complessiva*" (della Parte D) e alla Sezione 1 della Parte F "*Informazioni sul patrimonio*"; e ii) ai corrispondenti paragrafi e sezioni del bilancio consolidato.

¹ Le modifiche all'IFRS 9 e all'IFRS 7 sono state omologate con Regolamento (UE) 2025/1047 della Commissione del 27 maggio 2025.

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

NOTA ILLUSTRATIVA

Di seguito, si riportano le principali modifiche alle sezioni informative del bilancio delle banche:

I. Schema di Stato Patrimoniale e Nota integrativa: informazioni sullo Stato Patrimoniale

Il contenuto informativo dello Stato Patrimoniale relativo alla voce dell'attivo "*Attività immateriali*" è modificato in coerenza con quanto previsto dall'IFRS 18. In particolare, dalla voce "*Attività immateriali*" è stato eliminato l'avviamento che è ricondotto ad una voce separata dello Stato patrimoniale ai sensi dell'IFRS 18, paragrafo 103, lettera d).

Inoltre, in linea con l'approccio già previsto per la voce "*Attività materiali*", nell'ambito della voce "*Attività immateriali*" sono ricondotte le rimanenze di attività immateriali disciplinate dallo IAS 2.

L'informativa di nota integrativa relativa allo Stato Patrimoniale è modificata come conseguenza di tali interventi.

II. Schema di Conto Economico e Nota integrativa: informazioni sul Conto Economico

Il contenuto informativo del Conto Economico è adeguato a quanto previsto dall'IFRS 18.

A tale riguardo, assume rilievo la circostanza che ai sensi dell'IFRS 18 la classificazione dei ricavi e costi nello schema di Conto Economico dipende dall'attività aziendale principale svolta. In quest'ottica, gli schemi di Conto Economico e la relativa informativa di nota integrativa sono modificati per renderli coerenti a quelli applicabili alla fattispecie di una banca, la cui attività aziendale principale consiste nella concessione di finanziamenti e nell'investimento in attività finanziarie. In particolare:

- nelle voci "*Interessi attivi e proventi assimilati*" e "*Interessi passivi e oneri assimilati*": sono esclusi i differenziali e i margini riferiti ai derivati utilizzati per la gestione del rischio di tasso di interesse su attività, i cui interessi sono riconducibili alla categoria "*investimenti*" ai sensi dell'IFRS 18;
- dalla voce "*Risultato netto dell'attività di negoziazione*" e "*Risultato netto dell'attività di copertura*": sono esclusi i risultati della valutazione dei derivati utilizzati per gestire rischi su attività, i cui ricavi e costi sono riconducibili alla categoria "*investimenti*" ai sensi dell'IFRS 18;
- le voci "*Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali*" e "*Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali*": sono adeguate per includere le poste relative alle rimanenze di attività immateriali valutate ai sensi dello IAS 2, laddove queste ultime siano riconducibili all'attività aziendale principale;

- nella voce “*Altri oneri/proventi operativi*” sono compresi gli altri oneri e proventi riconducibili all’attività aziendale principale, ivi inclusi i margini e i proventi e oneri sui derivati da riportare nella categoria “ricavi e costi operativi” ai sensi dell’IFRS 18 per evitare il cd. “*grossing up*” ⁽³⁾;
- è inserita la voce “*Utili (Perdite) e dividendi su investimenti in partecipazioni*”, nell’ambito della categoria di “*investimenti*” del Conto Economico che accoglie i proventi (oneri) su partecipazioni in società controllate, controllate congiuntamente o sottoposte a influenza notevole, laddove tali partecipazioni siano valutate con il metodo del patrimonio netto o l’investimento in tali attività non sia riconducibile all’attività aziendale principale ai sensi dell’IFRS 18. Qualora, invece, l’investimento in tali partecipazioni sia riconducibile all’attività aziendale principale e le partecipazioni in oggetto non siano valutate con il metodo del patrimonio netto, i relativi proventi e oneri vanno ricondotti nella voce “*Utili (Perdite) e dividendi su partecipazioni*” nell’ambito della categoria “*ricavi e costi operativi*” del Conto Economico;
- è inserita la voce “*Proventi e oneri sugli investimenti e altre attività*” in cui indicare il saldo fra le rettifiche e le riprese di valore relative alle attività materiali detenute a scopo di investimento ai sensi dello IAS 40, nonché delle rimanenze di attività materiali e immateriali valutate ai sensi dello IAS 2 e delle altre attività immateriali valutate ai sensi dello IAS 38, laddove tali poste siano riconducibili alla categoria “*investimenti*” ai sensi dell’IFRS 18;
- è inserita la voce “*Risultato netto della valutazione al fair value delle altre attività materiali e immateriali*” in cui riportare il saldo fra le svalutazioni e le rivalutazioni delle attività materiali e immateriali (incluse le rimanenze di attività immateriali) riconducibili alla categoria “*investimenti*” ai sensi dell’IFRS 18;
- è inserita la voce “*Altri proventi e oneri da investimento*” in cui riportare gli altri proventi e oneri riconducibili alla categoria “*investimenti*” ai sensi dell’IFRS 18;
- è inserita la voce “*Oneri e proventi finanziari su altre passività*” in cui sono inclusi, tra l’altro, le variazioni dei fondi per rischi e oneri dovuti al trascorrere del tempo e agli effetti dei cambiamenti nel tasso di sconto, nonché gli interessi maturati nel periodo per effetto del passaggio del tempo relativi al trattamento di fine rapporto, ai fondi di quiescenza a benefici definiti e agli eventuali altri benefici a lungo termine.

Ai fini della classificazione delle voci di Conto Economico si è, altresì, tenuto conto delle cd. “*accounting policy choices*” previste dall’IFRS 18 ⁽⁴⁾, laddove applicabili.

³ L’IFRS 18 richiede di classificare gli utili e le perdite relativi a uno strumento finanziario designato come strumento di copertura ai sensi dell’IFRS 9 e dei derivati utilizzati per gestire rischi individuati nella stessa categoria dei ricavi e dei costi interessati dai rischi che lo strumento finanziario serve a gestire. Tuttavia, qualora ciò richieda di rappresentare gli utili e le perdite con importi lordi in differenti categorie di ricavi e costi del conto economico, l’IFRS 18 prevede che tutti gli utili e le perdite in questione vengano classificati nella categoria “ricavi e costi operativi” (cfr. IFRS 18, paragrafi B70, B72, B74 e B75).

⁴ Cfr. IFRS 18, paragrafi 56, 57, 65, lettera a), 66.

L'informativa di nota integrativa relativa al Conto Economico è modificata come conseguenza degli interventi di adeguamento apportati allo schema di Conto Economico.

Nelle disposizioni è, altresì, previsto che nel caso in cui l'attività aziendale principale della banca differisca da quella sopra illustrata, il contenuto delle voci di Conto Economico va opportunamente adeguato in applicazione delle disposizioni dell'IFRS 18. In particolare, laddove, ai sensi dell'IFRS 18, l'attività aziendale principale della banca consista solo nella concessione di finanziamenti ai clienti oppure preveda, oltre alla concessione di finanziamenti ai clienti, l'investimento esclusivamente in specifiche classi di attività finanziarie (es. solo in titoli di debito – cfr. IFRS 18 par. B40), i proventi e gli oneri relativi agli investimenti in attività finanziarie che non sono riconducibili alla categoria “ricavi e costi operativi” di cui all'IFRS 18 vanno ricondotti alla nuova voce “*Proventi e oneri delle attività finanziarie di investimento*” relativa alla categoria “investimenti” di cui all'IFRS 18. Tale voce va riportata nello schema di Conto Economico solo in tale circostanza.

III. Prospetto della redditività complessiva e Nota integrativa: informazioni sulla redditività complessiva e informazioni sul Patrimonio netto

In linea con quanto previsto dalle modifiche all'IFRS 7, nel prospetto della Redditività complessiva con riferimento alla voce “*Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva*” sono indicate separatamente le variazioni di valore relative agli investimenti in titoli di capitale oggetto di cancellazione dal bilancio e quelle relative agli investimenti detenuti a fine esercizio.

Analogamente, nel prospetto analitico della redditività consolidata complessiva (Parte D) nonché nella tabella sulle “attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva, le variazioni annue” (Parte F) sono state adeguate in modo da dare separata evidenza del saldo delle variazioni di valore relative agli investimenti in titoli di capitale oggetto di cancellazione dal bilancio e di quello relativo alle variazioni di valore relative agli investimenti detenuti a fine esercizio.

IV. Rendiconto Finanziario

In linea con quanto stabilito dagli emendamenti allo IAS 7 previsti dall'IFRS 18, nello schema di Rendiconto Finanziario (metodo indiretto) nell'ambito della liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa viene introdotta, come risultato di partenza, la voce “*Utile (Perdita) operativo (operativa)*” di Conto Economico e sono state adeguate le voci in base alle disposizioni dello IAS 7.

V. Nota integrativa: Politiche contabili

L'informativa sulle politiche contabili è adeguata per includere specifiche sezioni in cui riportare la *disclosure* richiesta rispettivamente dalle modifiche all'IFRS 7 con riferimento agli strumenti finanziari che presentano clausole contrattuali connesse ad eventi contingenti, e dall'IFRS 18 con riferimento agli indici di misurazione della performance definiti dalla direzione aziendale (cd. “*Management - defined performance measures*”).

In linea con le indicazioni fornite nella Comunicazione congiunta Banca d'Italia/Consob del 6 marzo 2025, è altresì prevista una specifica sezione in cui riportare l'informativa sull'operatività in crypto-attività, ivi inclusi, tra l'altro, i criteri adottati per il loro trattamento

contabile, nonché una descrizione della natura e delle caratteristiche contrattuali degli investimenti detenuti in crypto-attività e dei rischi che ne potrebbero derivare sulla situazione economico-patrimoniale dell'intermediario. L'informativa prevista in tale sezione va riportata solo laddove l'intermediario abbia effettuato investimenti o emissioni di crypto-attività, oppure abbia stipulato contratti derivati con sottostante delle crypto-attività.

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

L'informativa sui derivati finanziari di negoziazione e di copertura è adeguata per dare separata evidenza dei contratti derivati rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 9 con sottostante crypto-attività.