

Comunicazione del 27 ottobre 2026 - 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” – 24° aggiornamento.

Con il presente aggiornamento vengono modificate le segnalazioni statistiche di vigilanza degli intermediari finanziari, degli istituti di pagamento e degli IMEL, al fine di:

- a) adeguare le segnalazioni di vigilanza per recepire le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 18 “*Presentazione e informativa di bilancio*” che sostituirà dal 1° gennaio 2027 lo IAS 1 “*Presentazione del bilancio*” ⁽¹⁾;
- 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, eliminando ridondanze e aree informative poco utilizzate;
- c) integrare gli schemi segnaletici con l’introduzione di 3 nuove voci relative alla numerosità della clientela e dei rapporti, nonché dell’attributo “Qualità del credito” per l’informazione relativa alla “Attività residuale dei CONFIDI: Finanziamenti – Crediti per cassa”.

Una descrizione dei principali interventi è riportata in allegato (cfr. Allegato 1).

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.

Le modifiche entrano in vigore a partire dal 1° gennaio 2027 ad eccezione degli emendamenti relativi alla sottosezione II.7 e alle voci 46184 e 46187 della sottosezione II.9, la cui entrata in vigore decorre a partire dal 1° aprile 2027.

Indicazioni sulle disposizioni transitorie con riferimento alle segnalazioni fino al 31 marzo 2027 sono riportate in allegato (cfr. Allegato 2).

¹ Il principio contabile internazionale IFRS 18 è stato omologato con Regolamento (UE) 2026/338 della Commissione del 13 febbraio 2026.

DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI INTERVENTI

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 eliminati i riferimenti alle voci della sottosezione II.7 “Altre informazioni – Cartolarizzazioni” che erano previste con cadenza 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;
- viene introdotto il Paragrafo 20 “Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18”.
- 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 I, Sottosezione 1 “Dati patrimoniali – Attivo”

- viene ricodificata la voce 52024 “Attività immateriali” in 52025 “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 58371 “Finanziamenti a clientela: numero di clienti” e 58374 “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 58793 “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 e ridenominata la voce 52517 “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali diverse dall’avviamento” in 52573 “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali”, introducendo l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi” e la sottovoce 14 “Rimanenze di attività immateriali”;
- viene ricodificata e ridenominata la voce 52519 “Altri proventi e oneri di gestione” in 52575 “Altri proventi e oneri operativi”;
- viene ricodificata e ridenominata la voce 52526 “Utili (Perdite) da cessione investimenti” in 52577 “Utili (Perdite) da cessione di altre attività” introducendo l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- vengono introdotte le voci 52579 “Altri proventi e oneri da investimento” e 52581 “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 44 “per attività di gestione dei crediti in sofferenza” e 46 “per prestazioni di servizi per cripto-attività”;
- per la voce 52442 “Dettaglio commissioni passive” viene richiesta la nuova sottovoce 15 “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 “Altri oneri di gestione”, 52512 “Altri proventi di gestione” rispettivamente in 52585 “Altri oneri operativi”, 52587 “Altri proventi operativi”;
- le voci 52537 e 52539 vengono ricodificate in 52589 “Svalutazione delle attività materiali e immateriali al fair value” e 52591 “Rivalutazioni delle attività materiali e immateriali valutate al fair value”, viene introdotta la nuova sottovoce 23 “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 “Perdite da cessione investimenti” e 52516 “Utili da cessione investimenti” rispettivamente in 52593 “Perdite da cessione di altre attività” e 52595 “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.

DISPOSIZIONI TRANSITORIE

Sezione II, Sottosezione 7 “Altre informazioni – Cartolarizzazioni”

- le voci 58081 “Write-offs di attività finanziarie cartolarizzate– attività di servicing”, 58208 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing”, 58210 “Attività finanziarie in sofferenza sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing”, 58212 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di IFM residenti in Italia - attività di servicing”, 58216 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti - attività di servicing”, 58254 “Rivalutazioni di finanziamenti di IFM oggetto di operazioni di cessione – attività di servicing”, devono essere compilate con cadenza mensile sino alla data di riferimento del 31 marzo 2027 secondo quanto previsto dalle istruzioni contenute nel 23° aggiornamento della Circolare n. 217 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”.

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

- le voci 46184 “Altre informazioni su attività materiali” e 46187 “Altre informazioni su altre attività immateriali”, la cui ultima segnalazione ha data di riferimento 31 marzo 2027, devono essere compilate secondo quanto previsto dalle istruzioni contenute nel 23° aggiornamento della Circolare n. 217 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”.