

Comunicazione del 27 ottobre 2026 - Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice di conti” – 18° aggiornamento.

Con il presente aggiornamento vengono modificate le segnalazioni individuali delle banche al fine di:

- a) adeguare le segnalazioni di vigilanza per recepire le modifiche introdotte dal nuovo 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 una nuova voce relativa alle informazioni sugli “assegni circolari verso banche”.

Con l’occasione, sono stati, inoltre, recepiti nella Circolare in oggetto i criteri da seguire per la segnalazione dei diritti d’uso riferiti a beni mobili e immobili oggetto di leasing, già resi noti al sistema con comunicazione del 14 ottobre 2024 ⁽²⁾

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.

L’entrata in vigore delle disposizioni segue il seguente calendario:

- 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 II.5 entrano in vigore a partire dal 1° gennaio 2027;
- tutte le altre modifiche entrano in vigore a partire dalla data di riferimento del 30 giugno 2027.

Indicazioni sulle disposizioni transitorie con riferimento alla segnalazione del 31 marzo 2027 sono riportate in allegato (cfr. Allegato 2).

Con il presente atto vengono, inoltre, abrogate le disposizioni in materia di segnalazioni a carattere consuntivo relative all’emissione e all’offerta di strumenti finanziari (cd. “Segnalazioni ex art. art. 129 del TUB”) di cui al Provvedimento del 25 agosto 2015 e successive modificazioni a decorrere dalle segnalazioni relative agli eventi intervenuti a partire dal 1° gennaio 2027.

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

² Cfr. [Comunicazione 14 ottobre 2024](#).

DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI INTERVENTI

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.

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 *deposits overnight verso clientela* così come definiti nel Regolamento (UE) 2021/379 (c.d. Regolamento BSI);
- viene introdotta la nuova voce 52155 “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 “Altri oneri di gestione” in 5266 “Altri oneri operativi” e 5290 “Altri proventi di gestione” in 5294 “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 3 “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 “Altri oneri di gestione” in 40901 “Altri oneri operativi”.

Sezione III Sottosezione 4 “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 48 “Attività di gestione di crediti in sofferenza”, 52 “Prestazioni di servizi per cripto-attività” e viene ricodificata la sottovoce 39 “Altri” in 56;
- 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 5 “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.

DISPOSIZIONI TRANSITORIE

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

- le voci 58305 “Esposizioni per cassa verso proprie cartolarizzazioni” e 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”, la cui ultima segnalazione ha data di riferimento 31 marzo 2027, devono essere compilate secondo quanto previsto dalle istruzioni contenute nel 17° aggiornamento della Circolare n. 272 “Matrice dei conti”.

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

- 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”, la cui ultima segnalazione ha data di riferimento 31 marzo 2027, devono essere compilate secondo quanto previsto dalle istruzioni contenute nel 17° aggiornamento della Circolare n. 272 “Matrice dei conti”.

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

- 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”, la cui ultima segnalazione ha data di riferimento 31 marzo 2027, devono essere compilate secondo quanto previsto dalle istruzioni contenute nel 17° aggiornamento della Circolare n. 272 “Matrice dei conti”.

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

- l’intera sottosezione, la cui ultima segnalazione ha data di riferimento 31 marzo 2027, deve essere compilata secondo quanto previsto dalle istruzioni contenute nel 17° aggiornamento della Circolare n. 272 “Matrice dei conti”.