

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti" - 11° aggiornamento dell'11 dicembre 2018.

Il presente aggiornamento della “Matrice dei conti” contiene modifiche alla Circolare per:

- recepire le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 16 “Leasing”, omologato con il Regolamento (UE) 2017/1986 del 31 ottobre 2017, che sostituirà il vigente principio contabile IAS 17 “Leasing” ai fini del trattamento in bilancio del leasing a partire dal 1° gennaio 2019.
In particolare, le modifiche apportate alle Definizioni e alle Sezioni I, II e III ⁽¹⁾ sono allineate a quelle effettuate nelle disposizioni sul bilancio bancario⁽²⁾, così da contenere gli oneri segnaletici degli intermediari;
- affinare l’informativa sulla qualità del credito (Sottosezione III.4 – Parte 2) in modo da permetterne la riconciliazione con la segnalazione armonizzata a livello europeo delle attività deteriorate (FINREP); inoltre, è stata inserita una nuova voce contenente alcuni dettagli informativi sui crediti verso la Pubblica Amministrazione acquistati in operazioni diverse dal factoring (Sottosezione II.1 – Parte prima).

Una descrizione dei principali interventi è riportata in allegato.

L’aggiornamento è stato oggetto di consultazione pubblica nell’ambito della quale non sono pervenute osservazioni.

Le innovazioni decorrono dal 1° gennaio 2019 per le banche che chiudono il bilancio d’esercizio alla data del 31 dicembre 2018. Le banche che non chiudono il bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2018 applicano quanto previsto nel presente aggiornamento dal periodo immediatamente successivo alla data di chiusura del bilancio. Fanno eccezione le modifiche relative all’informativa sulla qualità del credito (Sottosezione III.4 – Parte 2), che si applicano a far tempo dal 1° gennaio 2019.

¹ Le Sottosezioni: I.1, II.1 - Parte seconda, III.2, III.4 – Parte 2, III.5, III.6 e III.7.

² Cfr. 6° aggiornamento della Circolare n. 262 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione" del 30/11/2018.

PRINCIPALI INTERVENTI

Definizioni

Sono state modificate alcune terminologie in relazione all'adozione dell'IFRS 16. In particolare:

- a) le attività materiali e immateriali identificate nelle vigenti disposizioni dalla sottovoce “acquisite in leasing finanziario” sono ora identificate dalla nuova sottovoce “diritti d'uso acquisiti con il leasing”; analogo modifica terminologica interessa le voci di conto economico ove confluiscono gli effetti valutativi delle predette poste patrimoniali (rettifiche e riprese di valore di attività materiali e immateriali, svalutazioni e rivalutazioni sulle medesime attività);
- b) le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e originate da operazioni di leasing finanziario sono state ridenominate da “Leasing finanziario” a “Finanziamenti per leasing”.

Sezione I - Dati statistici mensili

- **Sottosezione 1 “Situazione patrimoniale: attivo”**: sono state adeguate alcune istruzioni delle voci 58005 “Finanziamenti” e 58016 “Attività materiali e immateriali” sulla base della terminologia prevista dal nuovo principio IFRS 16.

Sezione II – Altri dati statistici

Le principali modifiche hanno riguardato:

- **Sottosezione II.1 “Altri dati statistici – dati patrimoniali”, Parte prima – “Dati territoriali e settoriali”**: inserimento della voce 52153 “Operazioni di acquisto crediti diverse dal factoring: ripartizione economica, territoriale e per qualità del credito”, contenente alcuni dettagli informativi sui crediti verso la Pubblica Amministrazione;
- **Sottosezione II.1 “Altri dati statistici – dati patrimoniali”, Parte seconda – “Altri dati patrimoniali”**: ridenominazione delle voci 58360 “Finanziamenti ripartiti per forma tecnica”, 58373 “Attività materiali” e 58376 “Immobili a uso funzionale”, alla luce della revisione terminologica del nuovo principio IFRS 16.

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

- **Sottosezione 2 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali - attivo”**:

adeguamento alla terminologia prevista dall'IFRS 16 per le voci relative alle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato verso banche e verso clientela (voci 40610 e 40612);

– **Sottosezione 4 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi” - Parte 2 “Qualità del credito”:**

- i) introduzione della variabile “stadi di rischio di credito” anche per il portafoglio “attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione” (voci 41061 “Esposizioni creditizie lorde verso clientela”, 41062 “Esposizioni creditizie lorde verso banche” e 41063 “Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito”);
- ii) introduzione della variabile “fascia di scaduto” per la categoria delle esposizioni in sofferenza per le voci 41061 e 41062. La stessa variabile è stata introdotta per la voce 41063 con riguardo alle sofferenze, alle esposizioni classificate come inadempienze probabili e a quelle scadute e/o sconfinanti deteriorate e non deteriorate;
- iii) modifica della frequenza di segnalazione da semestrale a trimestrale delle voci inerenti le esposizioni creditizie lorde, le rettifiche di valore complessive e i *write-off* parziali complessivi sulle esposizioni creditizie lorde verso banche e verso clientela (voci 41061, 41062, 41063, 41057 “Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso clientela” e 41059 “Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso banche”) - cfr. Avvertenze generali, nota a pag. A.4;
- iv) adeguamento alla terminologia prevista dall'IFRS 16 per le voci connesse con i finanziamenti ripartiti per forma tecnica e con le attività finanziarie *impaired* acquisite o originate valutate al costo ammortizzato (voci 41065, 41098, 41099 e 41110);
- v) ridenominazione dei valori assunti dall'attributo informativo “qualità del credito” nella voce 40728 “Esposizioni creditizie garantite”.

– **Sottosezione 5 “Altri dettagli informativi: conto economico - costi”:**

- i) introduzione di voci sulle rettifiche di valore per rischio di credito ripartite per stadi di rischio (voci 40883 “Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, 40885 “Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: crediti impaired acquisiti o originati”, 40887 “Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita” e 40889 “Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie classificate come attività operative cessate”);
- ii) adeguamento alla terminologia prevista dall'IFRS 16 per le voci relative alle altre spese amministrative e alle rettifiche di valore di attività immateriali (voci 40890 e 40896);
- iii) revisione della voce 40895 “Rettifiche di valore su attività materiali” con indicazione delle rettifiche di valore su attività materiali distinguendo tra:

i) “ad uso funzionale” e a “scopo di investimento”, e ii) “di proprietà” e “diritti d’uso acquisiti con il leasing”.

– **Sottosezione 6 “Altri dettagli informativi: conto economico - ricavi”:**

- i) eliminazione della distinzione tra riprese di valore “da interessi” e “altre” per le attività valutate al costo ammortizzato, in quanto fattispecie non più realizzabile a seguito dell’introduzione dell’IFRS 9 (voce 40941 “Riprese di valore su attività valutate al costo ammortizzato”);
- ii) introduzione delle voci sulle riprese di valore ripartite per stadi di rischio (voci 40947 “Riprese di valore su attività valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, 40949 “Riprese di valore relative a attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, 40951 “Riprese di valore relative alle attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita” e 40953 “Riprese di valore relative alle attività finanziarie classificate come attività operative cessate”);
- iii) adeguamento alla terminologia prevista dal nuovo principio IFRS 16 per la voce relativa alle riprese di valore su attività immateriali (voce 40954);
- iv) revisione della voce 40945 “Riprese di valore su attività materiali” con indicazione delle riprese di valore su attività materiali distinguendo tra: i) “ad uso funzionale” e “a scopo di investimento”, e ii) “di proprietà” e “diritti d’uso acquisiti con il leasing”.

- **Sottosezione 7 - Altri dettagli informativi: conto economico – dati integrativi:** adeguamento alla terminologia prevista dal nuovo principio IFRS 16 della sottovoce inerente agli interessi attivi da finanziamenti per leasing di cui alla voce 40993 “Interessi attivi e proventi assimilati su finanziamenti ripartiti per forma tecnica”.