

**Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti" - 10° aggiornamento del 28 dicembre 2017.**

Il presente aggiornamento recepisce le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 9 “*Financial Instruments*”, omologato con il Regolamento (UE) 2016/2067 del 22 novembre 2016, che sostituisce a partire dal 1° gennaio 2018 il principio contabile IAS 39 “*Financial Instruments: Recognition and Measurement*” ai fini del trattamento in bilancio degli strumenti finanziari.

Le modifiche introdotte sono allineate, per quanto possibile, a quelle operate nelle disposizioni sul bilancio bancario <sup>(1)</sup>, in modo anche da contenere gli oneri segnaletici in capo agli intermediari.

Sono, inoltre, apportate modifiche volte a: i) fornire chiarimenti applicativi; ii) introdurre nuovi dettagli informativi; iii) recepire comunicazioni già trasmesse al sistema.

Una descrizione dei principali interventi è riportata in allegato.

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

Le innovazioni decorrono dal 1° gennaio 2018 per le banche che chiudono il bilancio d’esercizio alla data del 31 dicembre 2017.

Per le banche che non chiudono il bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2017 si applica la presente disciplina ad eccezione della Sezione III “Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi”, per la quale trovano applicazione le disposizioni contenute nel 9° aggiornamento, sino alla data di chiusura del bilancio.

---

<sup>1</sup> Cfr. 5° aggiornamento della Circolare n. 262 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione" del 22/12/2017.

## PRINCIPALI INTERVENTI

Con comunicazione del 22 giugno 2016 <sup>(2)</sup> con riferimento alle segnalazioni di vigilanza a contenuto statistico (c.d. FINREP) e prudenziale (c.d. COREP) - per le quali il modello di rappresentazione dei dati (c.d. *data point model*) e il formato di trasmissione (XBRL) alle autorità nazionali (c.d. *primary reporting*) e da queste all’Autorità bancaria europea (c.d. *secondary reporting*) <sup>(3)</sup> sono definiti da disposizioni dell’Unione europea – è stato precisato, fra l’altro, che le disposizioni segnaletiche armonizzate presenti nella Circolare n. 272 sarebbero state gradualmente abrogate, lasciando spazio, anche per il *primary reporting*, alla segnalazione delle informazioni secondo le disposizioni europee.

In relazione a quanto precede, si fa presente che l’intervento di maggior portata del presente aggiornamento riguarda l’eliminazione delle voci/sottovoci relative alla sottosezione I “Informazioni armonizzate” della Sezione III “Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi”. Infatti, queste informazioni vanno trasmesse secondo quanto previsto dalle disposizioni europee.

Di seguito, si riporta la descrizione degli altri principali interventi.

### **Avvertenze generali**

Nella **Parte B Paragrafo 2 “Qualità del credito”** è stato inserito il sottoparagrafo 2.2 “Esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito” contenente, in linea con la disciplina di bilancio, le definizioni di: i) esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito; ii) stadi di rischio di credito; iii) cancellazioni (*write-off*). La nuova definizione di *write-off* ha, inoltre, comportato modifiche in alcune voci dei dati statistici mensili <sup>(4)</sup>.

Nella **Parte B Paragrafo 5 “Titoli e derivati”** è ora presente un nuovo attributo informativo che classifica i derivati a seconda che siano: negoziati su mercati organizzati; “*Over The Counter*” (OTC) con controparti centrali; OTC senza controparti centrali.

---

<sup>2</sup> [https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/comunicazioni/com-20160623/Com\\_22-giugno-2016.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/comunicazioni/com-20160623/Com_22-giugno-2016.pdf)

<sup>3</sup> Il formato di trasmissione XBRL è anche utilizzato nel Meccanismo di vigilanza unico per l’inoltro dei dati alla Banca Centrale Europea.

<sup>4</sup> Voci 58005, 58007, 58080, 58081, 58218, 58224 e 58230.

## Sezione I - Dati statistici mensili

La **Sottosezione I.3 “Dati statistici mensili – situazione patrimoniale: altre informazioni”** è stata modificata per: i) specificare i criteri di segnalazione delle operazioni di “denaro caldo” <sup>(5)</sup>; ii) introdurre la nuova voce 58093 “Depositi accesi dalla autorità giudiziaria riconducibili a procedure giudiziali”; iii) prevedere un nuovo dettaglio informativo (“Finalità del finanziamento”) nelle voci sui dati di *stock* e di flusso sui finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello Stato italiano <sup>(6)</sup>; iv) introdurre l’attributo “Tipo servicer” nella voce 58080 “Write-off di attività finanziarie” (sottovoci da 22 a 34); v) introdurre l’attributo “Numero di operazione di cartolarizzazione” nelle voci 58080 “Write-off di attività finanziarie” (sottovoci da 22 a 34), 58081 “Write-off di attività finanziarie cartolarizzate – attività di servicing” (sottovoce 02), 58083 “Cessioni di finanziamenti verso clientela a soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie” (sottovoci 32, 34, 42, 44), 58086 “Acquisti di finanziamenti verso clientela da soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie” (sottovoce 02).

## Sezione II – Altri dati statistici

Le principali modifiche hanno riguardato:

- **Sottosezione II.1 “Altri dati statistici – dati patrimoniali”, Parte 1 – “Dati territoriali e settoriali”**: sono state eliminate le voci 58310, 58312 e 58315 non più di interesse;
- **Sottosezione II.1 “Altri dati statistici – dati patrimoniali”, Parte 2 – “Altri dati patrimoniali”**: i) sono introdotte nella voce 58373 relativa alle attività materiali le sottovoci relative alle attività derivanti dal recupero di crediti deteriorati assoggettate alla disciplina dello IAS 2 o dello IAS 16; ii) viene introdotta la voce 58379 “Cassa: giacenza di monete denominate in euro”;
- **Sottosezione II.1 “Altri dati statistici – dati patrimoniali”, Parte 4 – “Vita residua – rischio di tasso di interesse”**: i) nell’ambito della voce 58415 “Strumenti finanziari subordinati attivi” sono inserite le nuove sottovoci 05 e 07 “Strumenti finanziari subordinati attivi - Portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: Computabili nel patrimonio dell’emittente: Additional Tier 1 e Tier 2” e 13 e 15 “Strumenti finanziari subordinati attivi - Portafoglio bancario: Computabili nel patrimonio dell’emittente: Additional Tier 1 e Tier 2” e sono abrogate le sottovoci 02, 04, 06, 10, 12 e 14; ii) nell’ambito della

<sup>5</sup> Cfr. voci 58080 “Write-off di attività finanziarie” e 58222 “Prestiti rotativi a famiglie istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e società non finanziarie residenti nell’area UEM”.

<sup>6</sup> Cfr. voci 58095 e 58317; tale ultima è spostata dalla sezione II.1.

voce 58445 sono inserite le nuove sottovoci 05 e 07 “Strumenti finanziari subordinati passivi - Computabili nel patrimonio dell'emittente: Additional Tier 1 e Tier 2” e sono abrogate le sottovoci 02, 04 e 06;

- **Sottosezione II.3 “Altri dati statistici – servizi di pagamento”**: sono introdotti alcuni dettagli informativi, quali ad esempio: i) la modifica della voce 58560 “Operazioni di *money transfer*” (<sup>7</sup>); ii) l'evidenza dei bollettini di conto senza mandato; iii) il nuovo attributo informativo relativo allo Stato di emissione della carta – lato *acquiring*;
- **Sottosezione II.4 “Altri dati statistici – altre informazioni”, Parte 2 – “Altre informazioni”**: è introdotta la voce 58891 “Numero dei depositi non trasferibili”;
- **Sottosezione II.5 “Altri dati statistici – andamento conto economico”**: i) sono eliminate alcune voci divenute ridondanti a seguito del presente aggiornamento (<sup>8</sup>); ii) sono introdotte nelle voci 5240 “Interessi passivi e oneri assimilati” e 5270 “Interessi attivi e proventi assimilati” due sottovoci che includono l'ammontare, rispettivamente, degli interessi negativi sulle attività finanziarie e degli interessi positivi sulle passività finanziarie.

### **Sezione III Sottosezioni da 2 a 8 - Altri dettagli informativi**

- **Sottosezione 2 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo”**: sono modificate le sottovoci relative ai depositi della voce “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche” (40610), per passare da una ripartizione basata sulla tipologia (liberi/vincolati) a una per durata (a vista/a scadenza). La voce è altresì ridenominata, similmente alla successiva 40612 “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: Crediti verso clientela”, in linea con quanto riportato nei nuovi schemi del bilancio rivisti sulla base dei portafogli contabili dell'IFRS 9;
- **Sottosezione 3 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali passivo”**: sono ridenominate le voci relative ai debiti verso banche e ai debiti verso clientela (40645 “Passività valutate al costo ammortizzato: debiti verso banche” e 40647 “Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela”), in linea con quanto riportato nei nuovi schemi del bilancio;

---

<sup>7</sup> Sono inserite anche precisazioni nella definizione di *money transfer*.

<sup>8</sup> In particolare sono eliminate le voci 5242, 5248, 5250, 5252, 5254, 5256, 5262, 5272, 5280, 5282, 5284, 5286, 5288.

- **Sottosezione 4 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi” - Parte 2 “Qualità del credito”**: sono introdotti dettagli informativi relativi:
  - i) alla dinamica delle rettifiche di valore complessive sulle attività finanziarie *impaired* acquisite o originate;
  - ii) ai *write-off* sulle attività finanziarie *impaired* acquisite o originate rilevati direttamente a conto economico e agli eventuali recuperi;
  - iii) alle attività finanziarie e non finanziarie ottenute mediante l’escussione di garanzie ricevute;
  - iv) ai nuovi fenomeni espressamente disciplinati dall’IFRS 9 (attività finanziarie *impaired* acquisite o originate e modifiche contrattuali senza cancellazioni), che hanno richiesto l’inserimento di nuovi dettagli informativi nelle voci relative alle variazioni delle esposizioni creditizie lorde e delle relative rettifiche di valore;
  - v) agli stadi di rischio di credito e alle forme tecniche delle esposizioni creditizie lorde e delle relative rettifiche di valore complessive e *write-off*.

È eliminata la ripartizione tra rettifiche di valore specifiche e di portafoglio, non prevista dall’IFRS 9.
  
- **Sottosezione 4 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi” - Parte 3 “Cartolarizzazioni”**: sono cambiate alcune voci per tener conto dei nuovi portafogli contabili previsti dall’IFRS 9 e dell’eliminazione della ripartizione tra rettifiche di valore specifiche e di portafoglio;
  
- **Sottosezione 4 “Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi” - Parte 4 “Notizie complementari” e Sottosezione 7 “Altri dettagli informativi: conto economico – dati integrativi”**: le voci 40802, 40803, 40804, 40805, 40809, 40811, 40812, 40993 e 40994 sono modificate per recepire i nuovi portafogli contabili e le forme tecniche incluse negli stessi portafogli, sulla base di quanto previsto dall’IFRS 9;
  
- **Sottosezione 5 “Altri dettagli informativi: conto economico - costi” e Sottosezione 6 “Altri dettagli informativi: conto economico - ricavi”**: le principali modifiche hanno riguardato:
  - i) l’introduzione, nelle voci sugli “Interessi passivi e oneri assimilati” (40860) e “Interessi attivi e proventi assimilati” (40920), di una sottovoce relativa agli interessi negativi sulle attività finanziarie e agli interessi positivi sulle passività finanziarie;
  - ii) l’adeguamento delle voci relative agli interessi, utili e perdite da cessione/riacquisto e rettifiche/riprese di valore ai nuovi portafogli contabili e alle forme tecniche incluse nei medesimi portafogli, alla luce di quanto previsto dall’IFRS 9;

- iii) l'eliminazione della ripartizione tra rettifiche di valore specifiche e di portafoglio. Per le stesse voci interessate dalla modifica viene introdotta la variabile "Stadi di rischio di credito";
  - iv) l'introduzione delle voci 40881 "Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti impaired acquisiti o originati" e 40879 "Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato", ripartite per stadi di rischio;
  - v) la modifica della composizione della voce 40893 "Accantonamenti ai fondi per rischi e oneri" per ricomprendere gli accantonamenti complessivi sugli impegni a erogare fondi e sulle garanzie rilasciate, in linea con quanto previsto per il bilancio;
  - vi) l'introduzione nella voce 40895 della sottovoce "Rettifiche di valore su attività materiali" relativa alle attività derivanti dal recupero crediti deteriorati assoggettate alla disciplina dello IAS 2;
- 
- **Sottosezione 8 "Altri dettagli informativi: unità operanti all'estero" - Parte 1 "Dati patrimoniali"**: sono adeguate alcune voci per tener conto dei nuovi portafogli contabili previsti dall'IFRS 9;
  
  - **Sottosezione 8 "Altri dettagli informativi: unità operanti all'estero" - Parte 2 "Dati di conto economico"**: sono modificate le voci/sottovoci per allinearle alle modifiche apportate agli schemi segnaletici armonizzati FINREP;
  
  - **Sottosezione 9 "Altri dettagli informativi: perdite storicamente registrate sulle posizioni in default"**: vengono eliminate le voci presenti nella Circolare sostituendole con un rinvio alla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default" per le istruzioni di compilazione e alla 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" per gli schemi segnaletici.