

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" - 17° aggiornamento

Il presente aggiornamento recepisce principalmente 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. Le modifiche sono allineate a quelle effettuate nelle disposizioni sul bilancio degli intermediari IFRS ⁽¹⁾, così da contenere gli oneri segnaletici per gli intermediari.

Inoltre, nella Circolare sono inclusi nuovi dettagli relativi alla qualità del credito (Sottosezione II.8), inserite nuove informazioni sull’acquisto di crediti verso la pubblica amministrazione e sulle rettifiche e riprese di valore su crediti e altre attività finanziarie.

Una descrizione dei principali interventi è riportata in allegato.

L’aggiornamento è stato oggetto di consultazione pubblica.

Le innovazioni decorrono dal 1° gennaio 2019 per gli intermediari che chiudono il bilancio d’esercizio alla data del 31 dicembre. Gli intermediari 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 alla Sottosezione II.8, che si applicano a far tempo dal 1° gennaio 2019.

¹ Cfr. Provvedimento del 30 novembre 2018 “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”.

PRINCIPALI INTERVENTI

Avvertenze generali

La terminologia in materia di leasing finanziario, come nelle istruzioni del bilancio, è stata adeguata a quella adottata nel nuovo principio contabile 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 patrimoniali

Le principali innovazioni riguardano:

- **Sottosezione I.1 “Attivo”:** ridefinizione della ripartizione per sottovoci della voce 52024 “Attività immateriali”, per la quale non viene più richiesto il dettaglio per altre attività immateriali valutate al fair value e costo (rinviato alla nuova voce 46187), mentre viene richiesto, in linea con la tabella di bilancio, l’ulteriore indicazione delle eventuali attività riferibili al leasing finanziario rientrate in possesso dell’intermediario;
- **Sottosezione I.2 “Passivo”:** revisione delle sottovoci della voce 52051 “Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti” al fine di dettagliare i debiti per leasing, in precedenza inclusi nella sottovoce “Finanziamenti”.

Sezione II – Altre informazioni

Le principali innovazioni riguardano:

- **Sottosezione II.1 “Leasing”:**
 - ridenominazione delle voci 52100 “Finanziamenti per leasing: esposizioni lorde non deteriorate” e 52102 “Finanziamenti per leasing: esposizioni lorde deteriorate” alla luce della revisione terminologica del principio IFRS 16;
 - aggiornamento delle voci (e/o relative istruzioni) che costituiscono “di cui” derivanti da specifiche contrattuali delle operazioni di leasing (es. 52106,

52108, 52110, 52112, 52121, 52122) secondo la nuova terminologia in uso nell'IFRS 16;

- revisione dell'istruzione della voce 52118 “Beni in locazione: valore residuo”, con la duplice finalità di aggiornare l'informativa alle definizioni previste dal nuovo principio e di meglio chiarirne il contenuto.
- **Sottosezione II.2 “Factoring e altre cessioni”**: 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 P.A. e aggiornamento alla terminologia in uso nell'IFRS 16 per le voci 52189 “Crediti verso clientela impaired acquistati o originati” e 52191 “Altre cessioni di crediti - crediti impaired: rettifiche di valore complessive”.
- **Sottosezione II.5 “Altre attività finanziarie”**: aggiornamento alla terminologia in uso nell'IFRS 16 per le voci 52296 “Attività su fondi pubblici in amministrazione: tipologia degli impieghi” e 52298 “Attività a rischio proprio su fondi pubblici in amministrazione: rettifiche di valore”.
- **Sottosezione II.6 “Rapporti con società del gruppo”**: aggiornamento alla terminologia in uso nell'IFRS 16 per la voce 46352 “Rapporti attivi”.
- **Sottosezione II.7 “Cartolarizzazioni”**:
 - introduzione del dettaglio relativo alla durata delle attività finanziarie, per la sottovoce 58081.06 “Write-off di attività finanziarie cartolarizzate attività di servicing - finanziamenti ceduti da IFM residenti e oggetto di cancellazione dall'attivo”;
 - aggiornamento alla terminologia in uso nell'IFRS 16 per le voci 58208, 58210, 58212, 58214, 58216 e 52344, in relazione ai crediti sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie e delle quali si effettua il servicing.
- **Sottosezione II.8 “Qualità e flussi”**:
 - revisione delle voci 52447 e 52449 relative alla dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie verso clientela/verso banche e società finanziarie, inserendo all'interno della variabile “portafoglio” il valore “attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione”; analogo intervento riguarda le voci 52481 “Recupero da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off”, 52485 “Write-off di attività finanziarie rilevati direttamente a conto economico”, 52489 “Attività finanziarie: distribuzione per fasce di scaduto” e 52491 “Trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito delle attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate (valori lordi e nominali)”;
 - introduzione della variabile “fascia scaduto” per la categoria delle sofferenze nelle esposizioni creditizie lorde verso clientela e verso banche e società finanziarie (voci 52371 e 52373); analogo intervento è stato

effettuato in relazione alle rettifiche di valore complessive (voci 52443 e 52445) e ha riguardato tutte le categorie di esposizioni deteriorate, nonché la categoria di esposizioni scadute non deteriorate;

- introduzione della variabile “stadi di rischio di credito” anche per il portafoglio “attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione” (voci 52371, 52373, 52443 e 52445);
 - modifica della frequenza di segnalazione (da semestrale a trimestrale) delle voci inerenti le rettifiche di valore complessive e i write-off parziali complessivi sulle esposizioni creditizie lorde verso banche e verso clientela (voci 52427, 52441, 52443 e 52445);
 - aggiornamento alla terminologia in uso nell’IFRS 16 per la voce 46386 relativa al turnover dei crediti acquisiti e erogati nel periodo di riferimento.
- **Sottosezione II.9 “Dati integrativi”:**
- aggiornamento alla terminologia in uso nell’IFRS 16 per altre informazioni su attività finanziarie al costo ammortizzato, verso clientela e verso banche (voci 46164, 46166, 46168, 46172, 46174 e 46176);
 - ridefinizione della ripartizione per sottovoci della voce 46184 “Altre informazioni su attività materiali”, fornendo l’ulteriore informazione in merito a quante sono riconducibili ad attività di proprietà e quante a diritti d’uso connessi con operazioni di leasing;
 - introduzione di una nuova voce 46187 relativa alle “Altre informazioni su altre attività immateriali”, con la distinzione del criterio di valutazione (costo o fair value) e del titolo di proprietà (di proprietà/diritti d’uso/riferibili al leasing finanziario);
 - revisione delle sottovoci per le voci 52050, 52052 e 52054 relative alle passività finanziarie valutate al costo ammortizzato, al fine di dettagliare i debiti per leasing, in precedenza inclusi nella sottovoce residuale “altri finanziamenti” o “altri debiti”.

Sezione III – Dati di conto economico e altre informazioni

Le principali innovazioni riguardano:

- **Sottosezione III.2 “Altre informazioni”:**
- aggiornamento delle voci su interessi attivi, commissioni attive e altri proventi di gestione (voci 52532, 52484 e 52512) sulla base della terminologia utilizzata dal nuovo principio IFRS 16;
 - con riferimento alle voci 52544 e 52548 relative alle rettifiche e riprese di valore derivanti da attività finanziarie valutate al fair value con impatto

sulla redditività complessiva, introduzione delle sottovoci relative a rettifiche e riprese di valore inerenti crediti verso società finanziarie, con indicazione dello stadio di rischio;

- introduzione delle voci sulle rettifiche e riprese di valore per rischio di credito ripartite per stadi di rischio relative alle attività possedute per la vendita (voci 52547 e 52551) e alle attività operative cessate (voci 52557 e 52561);
- revisione delle voci 52533, 52535, 52537 e 52539, per indicare le rettifiche e riprese di valore, nonché le svalutazioni e rivalutazioni, connesse con le attività di proprietà e con le attività detenute per diritto d'uso acquisito con il leasing;
- eliminazione della sottovoce 02 “per attività di leasing finanziario” nella voce 52470 “Altri oneri di gestione” e della voce 46997 “Canoni potenziali per il leasing finanziario”, in quanto non più applicabili;
- inserimento delle nuove voci 47016 “Interessi passivi relativi ai debiti per leasing”, 47058 “Costi per il leasing” e 47060 “Ricavi per il leasing”, la cui ripartizione rispecchia l’informativa richiesta dal nuovo standard contabile.