

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" - 16° 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 degli intermediari IFRS ⁽¹⁾, in modo anche da contenere gli oneri segnaletici in capo agli intermediari.

Una descrizione dei principali interventi derivanti dall’adozione dell’IFRS 9 è riportata in allegato.

Inoltre, con il presente aggiornamento sono:

- estesi alcuni obblighi segnaletici sulla prestazione di servizi di pagamento e sull’emissione di moneta elettronica agli Istituti di Pagamento e agli Istituti di Moneta Elettronica comunitari che operano in Italia con succursali o reti di agenti o soggetti convenzionati ⁽²⁾;
- relativamente ai servizi di pagamento, apportate ulteriori modifiche volte a fornire chiarimenti applicativi e introdurre nuovi dettagli informativi ⁽³⁾.

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 gli intermediari finanziari, gli Istituti di Pagamento e gli Istituti di Moneta Elettronica che chiudono il bilancio d’esercizio alla data del 31 dicembre 2017.

Per gli intermediari finanziari, gli Istituti di Pagamento e gli Istituti di Moneta Elettronica che non chiudono il bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2017 trovano applicazione le disposizioni contenute nel 15° aggiornamento, sino alla data di chiusura del bilancio.

Le segnalazioni degli Istituti di Pagamento e degli Istituti di Moneta Elettronica comunitari che operano in Italia con succursali o reti di agenti o soggetti convenzionati entrano in vigore a partire da quelle riferite al 30 giugno 2018.

¹ Cfr. Provvedimento del 22 dicembre 2017 “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”.

² In particolare, viene estesa a tali intermediari l’informativa di cui alla Sez. II.12 “Servizi di pagamento e moneta elettronica”, con esclusione delle seguenti voci: 52503, 52507, 52515, 46436, 46452, 46456, 52240, 58560 (per la sola informativa relativa alla sottovoce relativa alla “operazioni di *money transfer* in altri paesi in cui opera l’intermediario”), 58607, 58610, 58672, 58742, 47044, 58750, 58755, 58760, 58765, 58767, 58770, 58778 e 58780.

³ Ad esempio, precisazioni nella definizione di *money transfer*, introduzione di sottovoci per i bollettini di conto senza mandato, introduzione di un nuovo attributo informativo relativo allo Stato di emissione della carta – lato *acquiring*.

PRINCIPALI INTERVENTI DERIVANTI DALL'ADOZIONE DELL'IFRS 9

Avvertenze generali

I principali interventi riguardano l'inserimento nella **Sezione 7 “Qualità del credito”** di un nuovo paragrafo relativo alle “Attività finanziarie soggette a riduzione di valore per rischio di credito” nel quale sono introdotte - in linea con quanto previsto per il bilancio - le definizioni di: i) attività finanziarie soggette a *impairment*; ii) stadi di rischio di credito; iii) cancellazioni (*write-off*).

Dati patrimoniali

Le principali innovazioni riguardano:

- **Sottosezione I.1 “Attivo”:** i) i portafogli contabili delle attività finanziarie e le relative forme tecniche sono allineati a quelli del bilancio, come modificati per tenere conto dell'IFRS 9; ii) nelle attività materiali vanno ricondotte, tra l'altro, le attività ottenute tramite l'escussione di garanzie ricevute; iii) le modalità di segnalazione delle voci rappresentative di valori che comportano una riduzione del patrimonio netto (ad esempio, le azioni proprie) sono modificate ⁽⁴⁾;
- **Sottosezione I.2 “Passivo”:** i) le sottovoci relative a debiti verso banche, società finanziarie e clientela sono state raggruppate in un'unica voce ⁽⁵⁾; ii) nei fondi per rischi e oneri vanno ricompresi gli accantonamenti complessivi sugli impegni e sulle garanzie rilasciate, in linea con quanto previsto per il bilancio; iii) sono inseriti ulteriori dettagli informativi sulle riserve di valutazione per fenomeni espressamente disciplinati dall'IFRS 9;
- **Sottosezione II.9 “Dati integrativi”:** è prevista l'introduzione: i) di un dettaglio informativo sulle attività materiali per categorie di classificazione e modalità di valutazione; ii) del valore lordo e delle rettifiche di valore complessive su portafogli di attività finanziarie soggetti a *impairment*, ripartiti per forma tecnica; iii) di dettagli informativi sulle attività finanziarie *impaired* acquisite o originate valutate al costo ammortizzato, ripartite per forma tecnica e controparte; iv) di voci sulle attività finanziarie cedute e rilevate per intero o parzialmente in bilancio.

Dati di conto economico

Le principali modifiche riguardano:

⁴ Le voci devono essere segnalate con segno negativo nella Sottosezione I.2 del passivo e non più con segno positivo nella Sottosezione I.1 dell'attivo.

⁵ La ripartizione tra debiti verso banche, verso società finanziarie e verso clientela va comunque fornita nella Sottosezione II.9 “Altre informazioni - dati integrativi”.

- **Sottosezione III.1 “Dati di conto economico”**: i) il dettaglio delle voci è stato allineato, per quanto possibile, alla struttura del prospetto di conto economico del bilancio ⁽⁶⁾; ii) è stata introdotta una nuova voce relativa agli utili/perdite da modifiche contrattuali che non comportano la cancellazione delle attività; iii) i risultati delle diverse aree gestionali non vanno più segnalati separatamente in distinte voci di costo e ricavo, ma al loro valore netto in un’unica voce;
- **Sottosezione III.2 “Altre informazioni”**: i) i risultati delle attività finanziarie tengono conto dei nuovi portafogli contabili; ii) le rettifiche/riprese di valore per rischio di credito sui portafogli soggetti a *impairment* prevedono una ripartizione per forma tecnica e stadi di rischio, in linea con l’informativa di bilancio ⁽⁷⁾; iii) il dettaglio informativo sulle rettifiche/riprese di valore sulle attività materiali e immateriali è allineato con quanto richiesto in bilancio.

Dati sulla qualità del credito

Le principali modifiche riguardano la **Sottosezione II.8 “Qualità e flussi”** dove sono introdotti dettagli informativi su: i) la distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto; ii) la dinamica delle rettifiche di valore complessive sulle attività finanziarie e degli accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate; iii) i *write-off* rilevati direttamente a conto economico e gli eventuali recuperi; iv) i *write-off* parziali complessivi sulle esposizioni creditizie; v) i trasferimenti tra gli stadi di rischio di credito; vi) le attività finanziarie e non finanziarie ottenute mediante l’escussione di garanzie ricevute; vii) nuovi fenomeni espressamente disciplinati dall’IFRS 9 (attività finanziarie *impaired* acquisite o originate e modifiche contrattuali senza cancellazioni), per i quali sono inseriti nuovi dettagli informativi nelle voci relative alle variazioni delle esposizioni creditizie lorde e delle relative rettifiche di valore; viii) gli stadi di rischio di credito e le forme tecniche relativamente alle esposizioni creditizie lorde e connessi rettifiche di valore complessive e *write-off*.

Altre informazioni

Le modifiche riguardano: i) l’eliminazione della ripartizione tra rettifiche di valore specifiche e di portafoglio, non prevista dall’IFRS 9; ii) l’inserimento di informazioni sui valori nominali e di bilancio riferiti agli impegni irrevocabili a erogare fondi e alle garanzie finanziarie rilasciate soggette alle regole di valutazione dell’IFRS 9; iii) il recepimento nelle voci sulle operazioni di cartolarizzazione della nuova definizione di *write-off* e dei nuovi portafogli contabili previsti dall’IFRS 9.

⁶ Ulteriori dettagli informativi, in linea con quanto previsto nella nota integrativa di bilancio, sono richiesti nella Sottosezione III.2 “Altre informazioni”.

⁷ Specifica evidenza viene inoltre richiesta per i risultati relativi alle attività finanziarie *impaired* acquisite o originate.