

VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA

Documento per la consultazione

**CIRCOLARE N. 262 “IL BILANCIO BANCARIO: SCHEMI E REGOLE DI
COMPILAZIONE”
PROVVEDIMENTO DELLA BANCA D’ITALIA “IL BILANCIO DEGLI INTERMEDIARI
IFRS DIVERSI DAGLI INTERMEDIARI BANCARI”
CIRCOLARI NN. 272, 115, 148, 189, 217 SULLE SEGNALAZIONI STATISTICHE DI
VIGILANZA INDIVIDUALI E CONSOLIDATE DELLE BANCHE E DEGLI ALTRI
INTERMEDIARI VIGILATI:
AGGIORNAMENTI**

Con il presente documento si sottopongono a consultazione pubblica:

- *le proposte di modifica alla Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione” e al Provvedimento del 22 dicembre 2017 “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”, per il recepimento del principio contabile internazionale IFRS 16 “Leasing”, omologato con il Regolamento (UE) 2017/1986 del 31 ottobre 2017, contenente anche modifiche al principio contabile internazionale IAS 40 in materia di investimenti immobiliari. Sono stati inoltre recepiti gli obblighi di informativa derivanti dall’emendamento del principio contabile internazionale IFRS 12 “Disclosure of Interests in Other Entities”, omologato con Regolamento (UE) 2018/182 del 7 febbraio 2018;*
- *gli aggiornamenti relativi alle seguenti Circolari segnaletiche delle banche e degli altri intermediari: Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”; Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”; Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”; Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio”; 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”. Gli aggiornamenti sono volti principalmente ad allineare la disciplina segnaletica alle modifiche proposte a quella di bilancio.*

Osservazioni, commenti e proposte possono essere trasmessi alla Banca d’Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, all’indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) ram@pec.bancaditalia.it entro 60 giorni dalla pubblicazione del presente documento.

Il mittente che non disponga di casella PEC invia copia cartacea delle proprie osservazioni, commenti e proposte al seguente indirizzo: Banca d'Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, via Milano 53, 00184 ROMA e contestualmente una copia all'indirizzo servizio.ram.bilanci@bancaditalia.it.

I commenti ricevuti saranno pubblicati sul sito web della Banca d'Italia. I partecipanti alla consultazione possono tuttavia chiedere che, per esigenze di riservatezza, i propri contributi non siano pubblicati oppure siano pubblicati in forma anonima; una generica indicazione di confidenzialità non sarà considerata una richiesta di non divulgare i commenti. I contributi ricevuti oltre il termine sopra indicato non saranno presi in considerazione.

Giugno 2018

NOTA ILLUSTRATIVA

1. Premessa

Il presente documento sottopone a consultazione le bozze del sesto aggiornamento della Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 “*Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione*”, delle modifiche al Provvedimento del 22 dicembre 2017 “*Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari*” e degli aggiornamenti alle Circolari relative alle segnalazioni statistiche di vigilanza, individuali e consolidate, delle banche e degli altri intermediari vigilati.

Gli interventi di modifica **delle disposizioni di bilancio** recepiscono 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.

L’adozione dell’IFRS 16 ha comportato la modifica di altri principi contabili internazionali, tra cui lo IAS 40 in materia di investimenti immobiliari, al fine di garantire la coerenza complessiva del *framework* contabile ⁽¹⁾.

I principali aspetti di novità introdotti dall’IFRS 16 riguardano:

- i) l’ampliamento del perimetro di applicazione delle regole sul leasing. Il principio richiede infatti di identificare se un contratto è (oppure contiene) un leasing, basandosi sul concetto di controllo dell’utilizzo di un bene identificato per un periodo di tempo; di conseguenza possono rientrarvi anche i contratti di affitto o locazione, in precedenza non assimilati al leasing;
- ii) l’introduzione di un unico modello di contabilizzazione dei contratti di leasing da parte del locatario, con la conseguente eliminazione della distinzione tra leasing operativo e leasing finanziario ⁽²⁾;
- iii) la revisione della *disclosure* relativa ai contratti di leasing e al relativo trattamento contabile.

Il modello di contabilizzazione dei contratti di leasing da parte del locatore è rimasto invariato.

Con l’occasione, è stato recepito l’emendamento del principio contabile internazionale IFRS 12 “*Disclosure of Interests in Other Entities*”, che chiarisce gli obblighi di *disclosure* per le partecipazioni riclassificate tra le attività possedute per la vendita ai sensi dell’IFRS 5.

Le **circolari segnaletiche** sono modificate per allinearle all’aggiornamento delle disposizioni di bilancio. È stata inoltre: i) integrata l’informativa sulla qualità del credito dei soggetti vigilati per consentire la piena riconciliazione con la segnalazione armonizzata a livello europeo delle attività deteriorate (FINREP), e ii) inserita una voce relativa alle operazioni di acquisto di crediti diversi da

(1) E’ stato ampliato l’ambito di applicazione dello IAS 40, che ora include tra gli investimenti immobiliari gli immobili con finalità di investimento detenuti in leasing. I diritti d’uso acquisiti con il leasing connessi con investimenti immobiliari sono pertanto disciplinati da detto standard, ad eccezione di alcune previsioni specifiche, che rimandano all’IFRS 16 (quali ad esempio le regole di classificazione e rilevazione iniziale).

(2) Il modello di contabilizzazione prevede la rilevazione nell’attivo patrimoniale di un diritto all’uso dell’attività oggetto di leasing, classificato sulla base della natura dell’attività sottostante, e di una passività finanziaria, in diretta contropartita. A conto economico sono rilevati gli ammortamenti e l’eventuale *impairment* del diritto d’uso, nonché gli interessi passivi sulla passività finanziaria.

quelle effettuate nelle operazioni di factoring (analoga a quella già esistente sugli acquisti rientranti nell'ambito del factoring), contenente alcuni dettagli informativi sui crediti verso la P.A.

L'**Analisi di impatto della regolamentazione** ⁽³⁾ non è stata effettuata in quanto:

- il recepimento delle novità in materia contabile presenta, in capo a Banca d'Italia, margini di discrezionalità molto limitati;
- le ulteriori modifiche alle segnalazioni comportano a livello di sistema costi addizionali marginali.

Le nuove disposizioni contabili entrerebbero in vigore a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2019; quelle segnaletiche a partire dalle segnalazioni aventi data di riferimento successiva al 1° gennaio 2019 ⁽⁴⁾.

⁽³⁾ Cfr. Circolare della Banca d'Italia n. 277 del 20 luglio 2010, "Linee guida per l'analisi di impatto della regolamentazione".

⁽⁴⁾ Si rammenta che l'emendamento all'IFRS 12 "*Disclosure of Interests in Other Entities*" è stato omologato dall'Unione europea con Regolamento (UE) 2018/182 del 7 febbraio 2018, ed è già in vigore.

2. Proposte di modifica applicabili al bilancio delle banche e degli intermediari finanziari vigilati

Nel definire le bozze normative si è tenuto conto delle esigenze di:

- recepire l’informativa minima richiesta dal nuovo principio contabile IFRS 16 e dagli emendamenti allo IAS 40 e all’IFRS 12;
- mantenere alcune informazioni sul leasing attualmente presenti nei bilanci che, seppur non richieste dai principi contabili internazionali, si reputano rilevanti ai fini di una corretta valutazione dell’operatività degli intermediari da parte degli utilizzatori del bilancio ⁽⁵⁾.

Nelle nuove disposizioni di bilancio delle banche e degli altri intermediari vigilati sono state modificate alcune terminologie in relazione all’adozione dell’IFRS 16; in particolare:

- le attività materiali e immateriali identificate nelle vigenti disposizioni dalla sottovoce “acquisite in leasing finanziario” verrebbero ora identificate dalla nuova sottovoce “diritti d’uso acquisiti con il leasing”; analoga modifica terminologica interesserebbe 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);
- le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e originate da operazioni di leasing finanziario verrebbero ridenominate da “Leasing finanziario” a “Finanziamenti per leasing”.

Per ciò che concerne le passività finanziarie a costo ammortizzato, sarebbe richiesto il dettaglio relativo alle passività connesse con il leasing.

2.1 Proposte di modifica del bilancio delle banche

Con riferimento alle principali sezioni informative del bilancio delle banche, le modifiche introdotte riguarderebbero gli aspetti di seguito descritti.

I. Nota integrativa: informazioni sullo Stato Patrimoniale

L’informativa sulle attività materiali è rivista, distinguendo tra attività di proprietà e diritti d’uso acquisiti con il leasing.

Nelle tabelle relative alle passività finanziarie valutate al costo ammortizzato verrebbe prevista l’informativa relativa al valore di bilancio dei “debiti per leasing”.

Per le partecipazioni iscritte tra le attività possedute per la vendita ai sensi dell’IFRS 5 “*Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations*”, nelle istruzioni verrebbero richiamati i nuovi obblighi di *disclosure* previsti dall’IFRS 12 ⁽⁶⁾.

Con riferimento alle attività finanziarie IFRS 5 si richiederebbe di evidenziarne la ripartizione per stadi di rischio, qualora l’ammontare delle esposizioni classificate negli stadi 2 e/o 3 sia rilevante rispetto al totale.

⁽⁵⁾ In particolare, relativamente agli investimenti immobiliari, l’IFRS 16 concede all’utilizzatore la possibilità di omettere alcune informazioni di dettaglio (cfr. IFRS 16, paragrafi 48 e 56), quali ad esempio la presentazione delle attività consistenti nel diritto di utilizzo separatamente dalle altre attività e delle spese di ammortamento distinte per titolo di possesso (di proprietà o diritto d’uso acquisito con il leasing).

⁽⁶⁾ L’informativa richiesta è sostanzialmente analoga a quella prevista per le partecipazioni in società controllate, collegate e joint venture, fatta eccezione per l’illustrazione dei dati economico-finanziari delle partecipate.

II. Nota integrativa: informazioni sul Conto Economico

L'informativa relativa agli "interessi attivi su leasing" e agli "interessi passivi relativi ai debiti per leasing" sarebbe richiesta, rispettivamente, nella tabella sugli interessi attivi e proventi assimilati e nella tabella sugli interessi passivi e oneri assimilati. Verrebbero, pertanto, eliminate le vigenti sottovoci 1.2.2 "interessi attivi su operazioni di leasing finanziario" e 1.4.2 "interessi passivi su operazioni di leasing finanziario". A commento della voce "altre spese amministrative" andrebbe riportata l'informativa sui canoni per leasing a breve termine e per leasing di attività di modesto valore, oltre che quella sui pagamenti variabili non inclusi nella valutazione dei debiti per leasing.

La tabella sulle rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali verrebbe modificata in coerenza con le tabelle dell'attivo di stato patrimoniale, mantenendo la distinzione tra rettifiche e riprese su attività di proprietà e detenute in leasing in continuità con le vigenti disposizioni.

Verrebbe precisato che tra gli altri proventi di gestione sono inclusi i canoni relativi ai leasing operativi e i pagamenti variabili non inclusi nell'attività relativa al leasing.

Infine, verrebbe chiarito nelle istruzioni che gli eventuali utili o perdite relativi a operazioni di retrolocazione debbano essere classificati tra gli utili e le perdite da cessione di investimenti.

Con riguardo agli utili e perdite da cessione di investimenti, si richiede di fornire eventuali commenti in merito agli utili e perdite da realizzo indicati al paragrafo 90 a) lettera i) dell'IFRS 16, non richiamato nelle istruzioni di bilancio in quanto ritenuto non applicabile; per maggiori dettagli si rimanda al box di commento incluso nelle istruzioni della voce di conto economico "UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI" delle bozze di modifica della Circolare 262 e del Provvedimento sul bilancio degli intermediari IFRS.

Con riferimento alle voci "rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito e "utile (perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte" si richiederebbe, per le attività finanziarie classificate rispettivamente come "attività possedute per la vendita" e "attività operative cessate" ai sensi dell'IFRS 5, la ripartizione delle rettifiche e riprese di valore per stadi di rischio, in coerenza con le modifiche apportate all'informativa sul rischio del credito (cfr. infra).

III. Nota integrativa: informazioni sul rischio di credito

Verrebbe inserito il portafoglio di attività finanziarie IFRS 5 nelle tabelle che presentano un'informativa ripartita per portafogli contabili soggetti a *impairment*, a completamento della sezione dedicata alla qualità del credito.

IV. Nota integrativa: informativa sul leasing

Verrebbe prevista un'apposita Parte M, suddivisa in due sezioni, che accoglierebbe l'informativa sul leasing richiesta dai principi contabili internazionali non presente in altre parti della nota integrativa.

La prima sezione, relativa al locatario, includerebbe l'informativa qualitativa richiesta dall'IFRS 16, nonché l'informativa di natura quantitativa non ricompresa nelle parti B "Informazioni sullo stato patrimoniale" e C "Informazioni sul conto economico" della nota integrativa.

Nella seconda sezione, relativa al locatore, oltre all'informativa qualitativa verrebbe richiesta la classificazione per fasce temporali dei pagamenti da ricevere. Per i soli leasing finanziari, inoltre, verrebbe introdotto il prospetto di riconciliazione dei pagamenti da ricevere con i finanziamenti per leasing.

A tale proposito si richiede l'invio di eventuali commenti in merito ai valori da esporre nello schema di riconciliazione dei finanziamenti per leasing riconducibili a crediti *impaired* acquisiti o originati; per maggiori dettagli si rinvia al relativo box di commento inserito in corrispondenza dell'informativa sul leasing a cura del locatore nelle bozze di modifica della Circolare 262 e del Provvedimento sul bilancio degli intermediari IFRS .

2.2 Proposte di modifica del bilancio degli intermediari IFRS non bancari

L'aggiornamento del Provvedimento relativo al bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari verrebbe effettuato seguendo un approccio analogo a quanto seguito per il bilancio delle banche (cfr. punto 2.1); si segnalano tuttavia alcune differenze, legate alla specifica operatività dei soggetti destinatari:

- per gli intermediari iscritti nell'albo di cui all'art. 106 del T.U.B. le informazioni sull'attività di locatore verrebbero inserite nella Sezione ad hoc ⁽⁷⁾ già prevista dal Provvedimento con riferimento al soggetto locatore; verrebbe, inoltre, introdotta una nuova sottosezione per le operazioni di leasing ove l'intermediario rivesta la qualità di locatario;
- per le società di gestione del risparmio e per le società di intermediazione mobiliare verrebbe prevista la sola nuova sottosezione relativa alla *disclosure* da fornire da parte del locatario.

3. Proposte di modifica applicabili alle segnalazioni statistiche di vigilanza individuali e consolidate delle banche e degli altri intermediari vigilati

Le proposte di modifica riguardano le seguenti Circolari:

- Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”;
- Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”;
- Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”;
- Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio”;
- 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”.

Per ciò che concerne le banche, i gruppi bancari, i gruppi finanziari e i gruppi di SIM quotati l'informativa di bilancio armonizzata segue i formati previsti dalle disposizioni comunitarie, che sarà oggetto di un autonomo aggiornamento da parte delle autorità europee ⁽⁸⁾.

4.1 Aggiornamento delle segnalazioni statistiche di vigilanza individuali e consolidate delle banche

⁽⁷⁾ Parte D “Altre informazioni”, sezione I – Riferimenti specifici sull'operatività svolta, lettere A) Leasing.

⁽⁸⁾ Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 della Commissione europea, e successive modifiche e integrazioni.

✓ **Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”**

Gli interventi si riferirebbero alle seguenti aree:

a) Avvertenze generali

La terminologia in materia di leasing finanziario, come nelle istruzioni del bilancio (cfr. par. 2), verrebbe adeguata a quella adottata nel nuovo principio contabile IFRS 16; verrebbe inoltre precisata, nella Parte A, la diversa tempistica (trimestrale in luogo di semestrale) richiesta per alcune voci della Sezione III, Sottosezione 4- Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi – Parte 2 – Qualità del credito.

b) Sezione I “Dati statistici mensili”, Sezione II “Altri dati statistici”, Sezione III “Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi”

Sezione I “Dati statistici mensili”

Sottosezione 1 “Situazione patrimoniale: attivo”: verrebbero adeguate alcune istruzioni (voci 58005 e 58016) sulla base della terminologia prevista dal nuovo principio IFRS 16 (cfr. par. 2).

Sezione II “Altri dati statistici”

Sottosezione 1 “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 P.A.

Sottosezione 1 “Dati patrimoniali – Parte seconda – Altri dati patrimoniali”: ridenominazione delle voci 58373 “Attività materiali” e 58376 “Immobili a uso funzionale”, alla luce della revisione terminologica del nuovo principio IFRS 16 (cfr. par. 2).

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

Sottosezione 2- Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo: adeguamento delle voci relative alle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato verso banche e verso clientela (voci 40610 e 40612) alla terminologia prevista dall’IFRS 16 (cfr. par. 2).

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

- 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, 41062 e 41063);
- introduzione della variabile “fascia di scaduto” per la categoria delle esposizioni in sofferenza per le voci relative alle esposizioni creditizie lorde verso clientela e verso banche (voci 41061 e 41062). La stessa variabile è stata introdotta per la voce 41063 “rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito” con riguardo alle sofferenze, alle esposizioni classificate come inadempienze probabili e a quelle scadute e/o sconfinanti deteriorate e non deteriorate;
- 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 e 41059);

- adeguamento alla terminologia prevista dall'IFRS 16 (cfr. par. 2) per le voci segnaletiche 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);
- ridenominazione dei valori assunti dall'attributo informativo "qualità del credito" alla voce 40728 "esposizioni creditizie garantite".

Sottosezione 5- Altri dettagli informativi: conto economico - costi:

- introduzione delle voci sulle rettifiche di valore per rischio di credito ripartite per stadi di rischio (voci XX879, XX881, XX882 e XX892);
- adeguamento alla terminologia prevista dall'IFRS 16 (cfr. par. 2) per le voci relative alle altre spese amministrative e alle rettifiche di valore di attività immateriali (voci 40890 e 40896);
- revisione delle voci 40895 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:

- 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);
- introduzione delle voci sulle riprese di valore ripartite per stadi di rischio (voci XX941, XX942, XX944 e XX954);
- adeguamento alla terminologia prevista dal nuovo principio IFRS 16 (cfr. par. 2) per la voce relativa alle riprese di valore su attività materiali (voce 40954);
- revisione delle voci 40945 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 gli interessi attivi da finanziamenti per leasing di cui alla voce 40993.

✓ **Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata"**

Gli interventi si riferirebbero alle seguenti aree della **Sezione II "Segnalazioni non armonizzate"**:

Sottosezione I "Dati trimestrali"

- Parte 2 "Altri informazioni": Si introdurrebbero i medesimi dettagli informativi illustrati per la Circolare n. 272 (inserimento della variabile "fascia di scaduto" per le esposizioni creditizie di cui alle voci 36196, 36198 e 36200 e della variabile "stadi di rischio di credito" anche per il portafoglio "attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" nelle voci 36196, 36198 e 36200).

Sottosezione II "Dati semestrali"

- Parte 3 "Informazioni sulla qualità del credito: consistenze e dinamiche": Aggiornamento alla terminologia in uso nell'IFRS 16 (cfr. par. 2) per le voci 41098 e 41099 relative ad

attività finanziarie *impaired* acquisite o originate valutate al costo ammortizzato (crediti verso banche e verso clientela), e per la voce 40612 “attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela”. Ridenominazione dei valori assunti dalla variabile “qualità del credito” nella voce 36239 “esposizioni creditizie garantite”.

- Parte 5 “dati semestrali – altre informazioni”: Aggiornamento alla terminologia in uso nell’IFRS 16 (cfr. par. 2) per le voci 36332 “finanziamenti ripartiti per forma tecnica” e 36026 “immobili”.

4.2 Aggiornamento delle segnalazioni statistiche di vigilanza degli intermediari finanziari vigilati non bancari

✓ Circolare n. 217 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”

Le modifiche riguarderebbero le seguenti aree:

a) Avvertenze generali

La terminologia in materia di leasing finanziario, come nelle istruzioni del bilancio (cfr. par. 2), verrebbe adeguata a quella adottata nel nuovo principio contabile IFRS 16.

b) Sezione I “Dati patrimoniali”, Sezione II “Altre informazioni”, Sezione III “Dati di conto economico”

Sezione I “Dati patrimoniali”

Sottosezione 1 “Attivo”: ridefinizione della ripartizione per sottovoci della voce 52024 “attività immateriali”, per la quale non verrebbe più richiesto il dettaglio per altre attività immateriali valutate al *fair value* e costo (rinviato alla nuova voce X2024), mentre sarebbe richiesto, in linea con la tabella di bilancio, l’ulteriore indicazione delle eventuali attività riferibili al leasing finanziario rientrate in possesso dell’intermediario.

Sottosezione 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 04 “finanziamenti”.

Sezione II “Altre informazioni”

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 (cfr. par. 2);
- aggiornamento delle voci (e/ o relative istruzioni) che costituiscono “di cui” derivanti da specifiche contrattuali dei leasing in essere (es. 52106, 52108, 52110, 52112, 52121, 52122) secondo la nuova terminologia in uso nell’IFRS 16 (cfr. par. 2);
- 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 (cfr. par. 2) e di renderne più immediata la comprensione.

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.

Sottosezione II.5 “Altre attività finanziarie”: aggiornamento alla terminologia in uso nell’IFRS 16 (cfr. par. 2) 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”, incluse le relative istruzioni.

Sottosezione II.6 “Rapporti con società del gruppo”: aggiornamento alla terminologia in uso nell’IFRS 16 (cfr. par. 2) per la voce 46352 “rapporti attivi”.

Sottosezione II.7 “Cartolarizzazioni”

- introduzione di un nuovo attributo informativo, 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 (cfr. par. 2) 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, inserendo all’interno della variabile “portafoglio” il valore “attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione”; analogo intervento riguarderebbe 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 istituzioni 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 ed 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 (cfr. par. 2) 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 (cfr. par. 2) per altre informazioni su attività finanziarie al costo ammortizzato, verso clientela e verso banche (voci 46168 e 46172);
- 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 X2024 relativa alle altre informazioni su 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”

Sottosezione 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 (cfr. par. 2);
- con riferimento alle voci 52544 e 52548 relative alle rettifiche e riprese di valore derivanti da attività finanziarie valutate a *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 XX547 e XX551) e alle attività operative cessate (voci XX557 e XX561);
- 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 nella voce 46997 “canoni potenziali per il leasing finanziario”, in quanto non più applicabili;
- inserimento delle nuove voci XXXX1 “interessi passivi relativi ai debiti per leasing”, XXXX2 “costi per il leasing” e XXXX3 “ricavi per il leasing”, la cui ripartizione rispecchia l’informativa richiesta dal nuovo standard contabile.

✓ **Circolare n. 148 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”**

PARTE PRIMA – SEGNALAZIONI INDIVIDUALI

Sezione I “Dati patrimoniali”

Sottosezione 1 “Attivo”: ridefinizione della ripartizione per sottovoci della voce 43828 “attività immateriali”, per la quale non verrebbe più richiesto il dettaglio delle altre attività immateriali valutate al *fair value* e costo (con la relativa informativa che verrebbe rinviata alla nuova voce XXX84 “altre informazioni su attività immateriali”).

Sottosezione 3 “Altre informazioni”:

- ridefinizione della ripartizione per sottovoci della voce 44114 “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 XXX84 relativa alle altre informazioni su 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 44115, 44116 e 44117 relative alle passività finanziarie valutate al costo ammortizzato, al fine di dettagliare i debiti per leasing, in precedenza inclusi nella sottovoce residuale “altri finanziamenti” .

Sezione II “Dati di conto economico”

Sottosezione 1- Dati di conto economico: introduzione di nuove sottovoci relativamente alle rettifiche e riprese di valore per rischio di credito (43917), al fine di identificare quelle classificate nel portafoglio IFRS 5 (attività possedute per la vendita).

Sottosezione 2 - Altre informazioni:

- aggiornamento delle voci 43920 e 43972 relative alla rettifiche e riprese di valore su attività materiali, sulla base della terminologia utilizzata dal nuovo principio IFRS 16 (cfr. par. 2);
- revisione delle voci 4392400 e 4397600, indicando le svalutazioni e rivalutazioni connesse con le attività di proprietà e quelle detenute per diritto d'uso acquisito con il leasing quali nuove sottovoci;
- inserimento delle nuove voci XXXX1 “interessi passivi relativi ai debiti per leasing” e XXXX2 “costi per il leasing”, la cui ripartizione rispecchia l’informativa richiesta dal nuovo standard contabile.

PARTE SECONDA – SEGNALAZIONI CONSOLIDATE

Sezione I “Dati patrimoniali”

Sottosezione 1 “Attivo”: ridefinizione della ripartizione per sottovoci della voce 45152 “attività immateriali”, per la quale non verrebbe più richiesto il dettaglio delle altre attività immateriali valutate al *fair value* e costo (con la relativa informativa che verrebbe rinviata alla nuova voce XXX22 “altre informazioni su attività immateriali”).

Sottosezione: 3 – Altre informazioni

- ridefinizione della ripartizione per sottovoci della voce 45238 “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 XXX22 relativa alle “altre informazioni su 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 45242, 45247 e 45250 relative alle passività finanziarie valutate al costo ammortizzato, al fine di dettagliare i debiti per leasing, in precedenza inclusi nella sottovoce residuale “altri finanziamenti” .

Sezione II “Dati di conto economico”

Sottosezione 1- Dati di conto economico: introduzione di nuove sottovoci relativamente alle rettifiche e riprese di valore per rischio di credito (45440), al fine di identificare quelle classificate nel portafoglio IFRS 5 (attività possedute per la vendita).

Sottosezione 2 - Altre informazioni

- aggiornamento delle voci 45340 e 45434 relative alle rettifiche e riprese di valore su attività materiali, sulla base della terminologia utilizzata dal nuovo principio contabile IFRS 16 (cfr. par. 2);
- revisione delle voci 4534800 e 4544200, indicando le svalutazioni e rivalutazioni connesse con attività di proprietà e con attività detenute per diritto d'uso acquisito con il leasing quali nuove sottovoci;
- inserimento delle nuove voci XXXX5 “interessi passivi relativi ai debiti per leasing” e XXXX6 “costi per il leasing”, la cui ripartizione rispecchia l’informativa richiesta dal nuovo standard contabile.

✓ **Circolare n. 189 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio” - 17° aggiornamento**

PARTE PRIMA – SEGNALAZIONI RELATIVE AI GESTORI

Sezione I – “Situazione dei conti delle SGR”

Sottosezione 4 – Conto economico

- introduzione di nuove sottovoci relativamente alle rettifiche e riprese di valore per rischio di credito (voce 50893), al fine di identificare quelle classificate nel portafoglio IFRS 5 (attività possedute per la vendita).

Sottosezione 5 – Dati integrativi e altre informazioni

- ridefinizione della ripartizione per sottovoci della voce XXXX9 “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 ad operazioni di leasing;
- introduzione di una nuova voce XXX10 relativa alle “altre informazioni su 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 50965 e 50967 relative alle passività finanziarie valutate al costo ammortizzato, al fine di dettagliare i debiti per leasing, in precedenza inclusi nella sottovoce residuale “altri debiti”;
- aggiornamento delle voci 50904 e 50944 relative a rettifiche e riprese di valore su attività materiali sulla base della terminologia utilizzata dall’ IFRS 16 (cfr. par. 2);
- inserimento delle nuove voci XXX30 “interessi passivi relativi ai debiti per leasing” e XXX33 “costi per il leasing”, la cui ripartizione rispecchia l’informativa richiesta dall’IFRS 16.

PARTE PRIMA – SEGNALAZIONI RELATIVE AI GESTORI

Sezione III – “Altre informazioni statistiche delle SGR”

Sottosezione: 1 – Altre gestioni proprie

- modifica dell’istruzione della voce 50387 “Portafoglio di fine periodo – valore nominale e quantità” al fine di precisare che la voce ricomprende i titoli azionari, obbligazionari e le quote di OICR e non anche gli strumenti derivati.