

## COMUNICAZIONE DEL 7 SETTEMBRE 2020

### **Debiti per *leasing* operativo: modifica dei criteri di segnalazione nella rilevazione mensile sui tassi di interesse armonizzati e nelle statistiche decadali.**

Con l'entrata in vigore dal 1° gennaio 2019 del nuovo principio contabile IFRS 16 che ha sostituito lo IAS 17 è stato introdotto un modello di contabilizzazione unico per tutte le tipologie di leasing. Il nuovo standard contabile, superando la distinzione tra leasing finanziario e leasing operativo, prevede l'iscrizione dei debiti per leasing operativo nelle voci degli "Altri debiti" del passivo di bilancio.

L'attuale struttura della "Matrice dei conti", in linea con quanto avviene in bilancio, prevede infatti che le informazioni relative ai debiti per leasing operativo siano segnalate dal locatario:

- nella voce **58030 (DEBITI)** - sottovoci **12 (VERSO BANCHE E BANCHE CENTRALI – ALTRI DEBITI)** e **40 (VERSO CLIENTELA – ALTRI DEBITI)**;
- nella voce **58235 (DEBITI PER LEASING<sup>1</sup>)** - sottovoci **02 (VERSO BANCHE)** e **04 (VERSO CLIENTELA)**, che rappresenta un "di cui" rispettivamente della sottovoce 58030.12 e della sottovoce 58030.40.

A seguito di un approfondimento intercorso in ambito SEBC sulla corretta rappresentazione dei debiti per leasing nelle segnalazioni statistiche da inviare alla BCE<sup>2</sup>, è stato chiarito che, nonostante le novità introdotte dall'IFRS 16, i debiti per leasing operativo debbano confluire nella categoria relativa alle "altre passività" (remaining liabilities).

A tale riguardo si precisa che:

1. **con riferimento alle sotto-sezioni 1.2 e 1.3 della "Matrice dei conti"**, gli intermediari dovranno continuare a fornire le informazioni in discorso secondo quanto attualmente previsto dalla Circolare n. 272 della Banca d'Italia (utilizzando dunque le voci 58030 e 58235 sopra riportate<sup>3</sup>); ai fini della compilazione delle statistiche da inoltrare alla BCE, sarà infatti cura della Banca d'Italia ricondurre l'informazione sui debiti per *leasing* operativo nella categoria delle "altre passività";

---

<sup>1</sup> La voce 58325 è stata inserita con il 12° aggiornamento della Matrice dei Conti (decorrenza 31/12/2019) per consentire una più puntuale individuazione del fenomeno.

<sup>2</sup> Regolamento BCE/2013/33 relativo al bilancio del settore delle istituzioni finanziarie monetarie.

<sup>3</sup> Per la modalità di segnalazione delle informazioni richieste nella Matrice dei Conti e i legami con i principi contabili si rimanda alla circolare n. 272 "Matrice dei Conti" AVVERTENZE GENERALI – A) ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE – 3) Regole generali di compilazione.

2. **i debiti per *leasing* operativo non devono, invece, più alimentare la rilevazione mensile sui tassi di interesse armonizzati (di cui alla sotto-sezione 1.4 della “Matrice dei conti”) e le statistiche decadali**, disciplinate, rispettivamente, nella Circolare 248 (*Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi*) e 136 (*Segnalazioni statistiche decadali*).

Gli intermediari dovranno adottare il criterio segnaletico di cui al punto 2 a partire dalla rilevazione riferita alla data contabile di novembre 2020 (30.11.2020 per le segnalazioni mensili sui tassi e 10.11.2020 per la rilevazione decadale).