ABI Associazione Bancaria Italiana

Osservazioni sul documento di consultazione della Banca d'Italia in tema di aggiornamento delle segnalazioni statistiche e di vigilanza delle banche e degli altri intermediari vigilati

Settembre 2026

POSITION PAPER

2026

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"

Le modifiche alla Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti" riguardano le seguenti Sezioni:

- Avvertenze generali A) Istruzioni di carattere generale
- Avvertenze generali B) Dati statistici - Regole riguardanti specifiche tipologie di operazioni
- Avvertenze generali C) Dati statistici - Regole riguardanti particolari sottosezioni informative o voci
- Avvertenze generali D) Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi
- Sottosezione I.3 "Dati statistici mensili - Situazione patrimoniale: altre informazioni"
- Sottosezione II.1 "Altri dati statistici - Dati patrimoniali - Parte prima - Dati territoriali e settoriali"
- Sottosezione II.1 "Altri dati statistici - Dati patrimoniali - Parte seconda - Altri dati patrimoniali"
- Sottosezione II.4 "Altri dati statistici - Altre informazioni - Parte prima - Canali distributivi"
- Sottosezione II.4 "Altri dati statistici - Altre informazioni - Parte seconda - Altre informazioni"
- Sottosezione II.5 "Altri dati statistici - Andamento conto economico"
- Sottosezione II.6 "Altri dati statistici - Dati patrimoniali filiali estere"
- Sottosezione III.2 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi - Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo"
- Sottosezione III.3 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi - Altri dettagli informativi: dati patrimoniali passivo"
- Sottosezione III.5 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi - Altri dettagli informativi: Conto economico - costi"
- Sottosezione III.6 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi - Altri dettagli informativi: Conto economico - ricavi"
- Sottosezione III.7 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi - Altri dettagli informativi: Conto economico - dati integrativi"
- Sottosezione III.8 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi - Altri dettagli informativi: Unità operanti all'estero"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

SI.

***

Circolare 272: Avvertenze generali

Modifiche alle Avvertenze Generali:

- Eliminazione dei riferimenti alle Sottosezioni II.6 "Altri dati statistici - Dati patrimoniali filiali estere", III.2 "Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo", III.3 "Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: dati patrimoniali passivo" e III.8 "Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: unità operanti all'estero", che vengono eliminate in quanto oggetto degli interventi di semplificazione;
- Nel paragrafo "A) Istruzioni di carattere generale – 3. Regole generali di compilazione" viene prevista, laddove specificato, l'indicazione relativa alla ripartizione dei ricavi e dei costi sulla base delle categorie di conto economico: "ricavi e costi operativi", "investimenti" e "finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi"), come definite dall'IFRS 18;
- Eliminazione dei riferimenti alle voci oggetto degli interventi di semplificazione;
- Introduzione del Paragrafo "C) Dati statistici – regole riguardanti particolari sottosezioni informative o voci – 12. Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18".

Hai commenti e/o osservazioni sulle Avvertenze Generali della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

Premesso che in generale si condividono le proposte di modifica alla Circolare n. 272, con riferimento alla presente sezione si suggeriscono alcuni allineamenti formali:

- rinominare la "Sezione IV – Patrimonio di vigilanza e coefficienti prudenziali" in "Sezioni IV – Segnalazioni prudenziali" come già previsto dalla Banca d'Italia nella "*Comunicazione del 24 dicembre 2013 – Modifiche alla Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 Fascicolo «Matrice dei conti» e alla Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 (Fascicolo «Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata»)*";

- sostituire tutti i riferimenti al Regolamento di esecuzione (UE) n. 451/2021 con il nuovo Regolamento 2024/3117 e alle relative "IT solutions" dell'EBA

- modificare, nelle "Avvertenze Generali" / "C) DATI STATISTICI – REGOLE RIGUARDANTI PARTICOLARI SOTTOSEZIONI INFORMATIVE O VOCI" / "4. Partite viaggianti tra filiali operanti in Italia e altre partite sospese" / "1. REGOLE DI COMPILAZIONE" il riferimento alla "parte quinta" (Derivati) con "parte sesta" (Partite viaggianti e sospese).

***

Circolare 272: Sezione I Sottosezione 3

Sezione I Sottosezione 3 "Dati statistici mensili – Situazione patrimoniale: altre informazioni"

- Per le voci 58119 "Titoli per i quali non è prevista la codifica ISIN" e 58063 "Movimenti dei titoli di debito e di capitale per i quali non è prevista la codifica ISIN e degli strumenti partecipativi di capitale" viene **specificato** che figurano ad es. quote di s.r.l., solo se prive di codice ISIN;

- Per la voce 58265 "Cash pooling nozionale - Debiti", viene **esteso il riferimento** alle sottovoci da 58030.13 a 58030.23, che costituiscono il fenomeno dei *depositi overnight verso clientela* così come definiti nel regolamento BSI;

- Viene **introdotta** la nuova voce XX13 "Assegni circolari verso banche".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione I Sottosezione 3 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione II Sottosezione 1 Parte prima

Sezione II Sottosezione 1 "Altri dati statistici – Dati patrimoniali – Parte prima – Dati territoriali e settoriali"

- Vengono **eliminate** le voci 58305 "Esposizioni per cassa verso proprie cartolarizzazioni", 58309 "Titoli emessi dalla pubblica amministrazione ricevuti in deposito da altre amministrazioni pubbliche", 58342 "PCT passivi verso clientela"; 58344 "Titoli di debito in circolazione", 58397 "Finanziamenti assistiti da garanzie immobiliari concessi a famiglie, istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e società non finanziarie residenti nell'area UEM".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 1 Parte prima della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

Al riguardo, si osserva che, venendo meno alcune voci di matrice, il flusso di ritorno BASTRA (che Banca d'Italia rende disponibile alle banche con i dati aggregati a livello di sistema bancario) non consentirà più di calcolare il posizionamento di mercato dell'istituto rispetto al sistema, su tali voci.

In particolare, l'impatto riguarda le voci seguenti (previste dalla circolare 272):

- 58342 - PCT passivi verso clientela
- 58344 - Titoli di debito in circolazione

Le suddette voci oggi ci permettono di sapere il posizionamento della propria banca rispetto al sistema bancario (cd "quota di mercato") al fine di rappresentare due dettagli della raccolta sia a livello settoriale che territoriale.

Da nostre indagini le voci alternative che rimarrebbero disponibili (sia in segnalazione sia nel flusso di ritorno) non ci consentirebbero infatti di replicare tali viste in quanto non presentano il medesimo dettaglio.

- Per i PCT è possibile usare la voce mensile 58030.37 e 39 per provincia di controparte ma non è disponibile per settore (sezione 515 del Bastra)
- Per i Titoli di debito è possibile usare la voce mensile 58035 (tutte le sottovoci) per settore di attività economica ma non è disponibile per provincia (sezione 516 del Bastra).

Si chiede pertanto se possibile di mantenere tali voci oppure di disporre nel Bastra di voci con il medesimo dettaglio

***

Circolare 272: Sezione II Sottosezione 1 Parte seconda

Sezione II Sottosezione 1 "Altri dati statistici – Dati patrimoniali – Parte seconda – Altri dati patrimoniali"

- Vengono **eliminate** le voci 58373 "Attività materiali", 58377 "Attività immateriali", 58379 "Cassa: giacenza di monete denominate in euro", 58381 "Debiti ripartiti per forma tecnica", 58383 "Debiti subordinati", 58389 "Vendite di titoli a pronti ancora da regolare", 58391 "Acquisti di titoli a pronti ancora da regolare", 58393 "Vendite

a pronti di valute ancora da regolare", 58395 "Acquisti a pronti di valute ancora da regolare".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 1 Parte Seconda della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione II Sottosezione 3

Sezione II Sottosezione 3 "Altri dati statistici – Servizi di pagamento"

- Vengono **spostate** in questa sezione le voci 58890 "Numero di depositi trasferibili" e 58891 "Numero di depositi non trasferibili" dalla Sezione II, Sottosezione 4 "Altri dati statistici – Altre informazioni – Parte seconda – Altre informazioni".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 3 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione II Sottosezione 4 Parte prima

Sezione II Sottosezione 4 "Altri dati statistici – Altre informazioni – Parte prima – Canali distributivi

- Per le voci 03298 "Prodotti e canali distributivi: totale numero clienti" e 03300 "Prodotti e canali distributivi: numero clienti attivi e ammontare operazioni" viene **modificata la frequenza** che passa da trimestrale a semestrale.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 4 Parte prima della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione II Sottosezione 4 Parte seconda

Sezione II Sottosezione 4 "Altri dati statistici – Altre informazioni – Parte seconda – Altre informazioni"

- Per le voci 58795 "Incassi e pagamenti effettuati con soggetti non residenti per conto di imprese residenti", 58797 "Attività finanziarie verso soggetti appartenenti al gruppo" e 58798 "Passività finanziarie verso soggetti appartenenti al gruppo" viene **modificata la frequenza** che passa da trimestrale ad annuale;
- Per le voci 58810 "Numero totale dipendenti", 58815 "Numero delle dipendenti", 58825 "Numero dipendenti della banca segnalante distaccati", 58830 "Numero dipendenti distaccati presso la banca segnalante" e 58835 "Numero dipendenti part-time" viene **modificata la frequenza** che passa da trimestrale a semestrale;
- Vengono **eliminate** le voci 58800 "Titoli per investimento del fondo di previdenza del personale", 58805 "Titoli per investimento del fondo di previdenza del personale (fair value)", 58865 "Leasing finanziario senza opzione di acquisto per il locatario" e 58897 "Crediti nei confronti di società di assicurazione per sinistri riconosciuti e non ancora liquidati";
- Per le voci 58875 "Acquisto beni immobili" e 58880 "Acquisto beni mobili" viene **precisato** che il locatario deve rilevare i diritti d'uso sui beni in questione secondo quanto previsto dall'IFRS 16.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 4 Parte seconda della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione II Sottosezione 5

Sezione II Sottosezione 5 "Altri dati statistici – Andamento conto economico"

- Per le voci 5240 "Interessi passivi e oneri assimilati", 5270 "Interessi attivi e proventi assimilati" e 5278 "Dividendi e proventi simili", viene **richiesta la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono **ricodificate e ridenominate** le voci 5264 in X5264 "Altri oneri operativi" e 5290 in X5290 "Altri proventi operativi".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 5 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione II Sottosezione 6

Sezione II Sottosezione 6 "Altri dati statistici – Dati patrimoniali filiali estere"

- Viene **eliminata** l'intera sottosezione.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 6 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione III Sottosezioni 2 e 3

Sezione III "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi"

- Vengono **eliminate** le intere Sottosezioni 2 "Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo" e 3 "Altri dettagli informativi: dati patrimoniali passivo".

Hai commenti e/o osservazioni sull' eliminazione delle Sottosezioni 2 e 3 della Sezione III della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione III Sottosezione 5

Sezione III Sottosezione 5 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: Conto economico - costi"

- Vengono **eliminate** le voci 40860 "Interessi passivi e oneri assimilati", 40864 "Commissioni passive", 40876 "Perdite da cessione/riacquisto", 40879 "Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato", 40883 "Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva", 40887 "Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita", 40889 "Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie classificate come attività operative cessate", 40895 "Rettifiche di valore su attività materiali", 40896 "Rettifiche di valore su attività

immateriali", 40897 "Rettifiche di valore su attività immateriali software", 40906 "Rettifiche di valore dell'avviamento", 40910 "Imposte" e 40914 "Utile d'esercizio";

- Viene **ricodificata e ridenominata** la voce 40898 in X40898 "Altri oneri operativi".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione III Sottosezione 5 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

Con riferimento alla sottosezione in oggetto, si osserva quanto segue.

[W2] Voce 40898 – ALTRI ONERI OPERATIVI (la voce è composta dalla sola sottovoce 40898.00) – "Questa voce corrisponde alla voce 14.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa". Si chiede di valutarne l'eliminazione in quanto le medesime informazioni sono presenti, per totale, nella rilevazione FINREP nel template (adeguato all'IFRS 18) F 02.01, riga r0350 '(Other operating expenses)', colonna c0010 'Current period' [*]. Queste informazioni sono ulteriormente dettagliate nel template (adeguato all'IFRS 18) F 45.03.1, colonna c0020 'Expenses / Operating' per le banche che sono tenute alla segnalazione individuale completa e per le banche tenute alla segnalazione consolidata (dati esposti su base consolidata). [*] Il riferimento è ai template del FinRep allineati al documento di consultazione EBA/CP/2026/07 "*Revisions to the ITS on supervisory reporting (Commission Implementing Regulation (EU) 2024/3117)*" del 10/04/2026 che recepisce le novità inerenti il nuovo principio IFRS 18 e le modifiche proposte per la semplificazione del *supervisory reporting* di cui al reg. 2024/3117.

Si propone quindi l'eliminazione della voce 40898 in analogia con l'eliminazione della voce 40956 ("Questa voce corrisponde alla voce 14.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa").

[W2] Vista la cancellazione della voce 40956, ed in particolare della sottovoce 40956.10, si propone di valutare un pieno allineamento della voce 40888 a quanto esposto nella voce 160 del conto economico nonché alla tabella 10.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa, andando ad integrare una sottovoce relativa ai 'recuperi di spesa per dipendenti propri distaccati presso terzi'; questo al fine di permettere una perfetta quadratura tra la voce 40888, nel suo totale, e la voce 40984 oggetto di modifica, nel suo totale. Proposta: nuova sottovoce 40888.40 [6633462] 'Recuperi di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende': voce con segno negativo.

***

Circolare 272: Sezione III Sottosezione 6

Sezione III Sottosezione 6 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: Conto economico - ricavi"

- Per le voci 40920 "Interessi attivi e proventi assimilati", e 5278 "Dividendi e proventi simili", viene **richiesta la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Nella voce 40924 "Commissioni attive" vengono **introdotte le due sottovoci** X37 "Attività di gestione di crediti in sofferenza" e X38 "Prestazioni di servizi per cripto-attività";
- Vengono **eliminate** le voci 40938 "Utili da cessione/riacquisto", 40941 "Riprese di valore su attività valutate al costo ammortizzato", 40947 "Riprese di valore su attività valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva", 40951 "Riprese di valore relative alle attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita", 40953 "Riprese di valore relative alle attività finanziarie classificate come attività operative cessate", 40945 "Riprese di valore su attività materiali", 40954 "Riprese di valore su attività immateriali", 40955 "Riprese di valore su attività immateriali: software", 40956 "Altri proventi di gestione", 40968 "Imposte: saldo positivo" e 40970 "Perdita d'esercizio".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione III Sottosezione 6 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione III Sottosezione 7

Sezione III Sottosezione 7 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: Conto economico – dati integrativi"

- Vengono **eliminate** le voci: 40980 "Interessi passivi e oneri assimilati su debiti ripartiti per forma tecnica", 40981 "Interessi passivi e oneri assimilati su titoli di debito", 40991 "Costi a fronte di rapporti intrattenuti con proprie filiali estere", 40993 "Interessi attivi e proventi assimilati su finanziamenti ripartiti per forma tecnica", 40994 "Interessi attivi e proventi assimilati su titoli di debito ripartiti per principali categorie di emittenti", 40998 "Commissioni di mantenimento" e 41003 "Ricavi a fronte di rapporti intrattenuti con proprie filiali estere".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione III Sottosezione 7 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare 272: Sezione III Sottosezione 8

Sezione III Sottosezione 8 "Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi – Altri dettagli informativi: Unità operanti all'estero"

- Viene **eliminata** l'intera sottosezione.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione III Sottosezione 8 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?

……..

***

Circolare n.115 del 7 agosto 1990

Le modifiche alla Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata" riguardano le seguenti Sezioni:

- Sezione II, Sottosezione I Parte 2 "Segnalazioni non armonizzate - Dati trimestrali Altre informazioni"
- Sezione II, Sottosezione II Parte 4 "Segnalazioni non armonizzate - Dati Semestrali Cartolarizzazioni"
- Sezione II, Sottosezione II Parte 5 "Segnalazioni non armonizzate - Dati Semestrali Altre informazioni"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata"?

SI.

***

Circolare 115: Sezione II Sottosezione 1 Parte 2

Sezione II, Sottosezione 1 Parte 2 "Segnalazioni non armonizzate – Dati trimestrali - Altre informazioni"

- Vengono **eliminate** le seguenti voci: 41054 "Ingressi da attività finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento oggetto di trasferimento tra stadi di rischio di credito", 41055 "Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate non trasferite ad altro stadio di rischio di credito", 41058 "Ingressi da attività finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento non oggetto di trasferimento ad altro stadio di rischio di credito".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 1 Parte 2 della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata"?

……..

***

Circolare 115: Sezione II Sottosezione 2 Parte 4

Sezione II, Sottosezione 2 Parte 4 "Segnalazioni non armonizzate – Dati semestrali – Cartolarizzazioni"

- Vengono **eliminate** le seguenti voci: 36246 "Margini utilizzabili su linee di credito irrevocabili concesse nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione proprie", 36253 "Margini disponibili su linee di credito irrevocabili rilasciate nell'ambito di cartolarizzazioni di terzi", 36258 "Cartolarizzazioni tradizionali: ammontare complessivo delle attività cartolarizzate sottostanti ai titoli junior o ad altre forme di sostegno creditizio" e 36260 "Cartolarizzazioni sintetiche: attività sottostanti ai titoli junior o ad altre forme di sostegno creditizio".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 2 Parte 4 della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata"?

……..

***

Circolare 115: Sezione II Sottosezione 2 Parte 5

Sezione II, Sottosezione 2 Parte 5 "Segnalazioni non armonizzate – Dati semestrali – Altre informazioni"

- Vengono **eliminate** le seguenti voci: 36311 "Gestioni e intermediazione per conto terzi", 36321 "Margini attivi su linee di credito concesse", 36323 "Attività costituite in garanzia di proprie passività e impegni", 36325 "Ammontare dei dividendi distribuiti o da distribuire a soggetti esterni al gruppo", 36337 "Titoli di debito di proprietà: ripartizione per principali categorie di emittenti", 36027 "Attività fiscali", 36029 "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione", 36028 "Oro, argento e metalli preziosi", 36047 "Passività finanziarie di negoziazione: derivati", 36055 "Passività fiscali" e 36061 "Trattamento di fine rapporto del personale;
- Nella voce 40893 "Accantonamenti ai fondi per rischi e oneri" vengono **modificati i riferimenti** al conto economico del Bilancio.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 2 Parte 5 della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata"?

……..

***

Circolare n.217 del 5 agosto 1996

Le modifiche alla 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" riguardano le seguenti Sezioni:

- Avvertenze Generali
- Sezione I, Sottosezione 1 "Dati patrimoniali - Attivo"
- Sezione II, Sottosezione 4 "Altre informazioni - Garanzie e impegni"
- Sezione II, Sottosezione 9 "Altre informazioni - Dati integrativi"
- Sezione II, Sottosezione 12 "Altre informazioni - Servizi di pagamento e moneta elettronica"
- Sezione III, Sottosezione 1 "Dati di conto economico e altre informazioni - Dati di conto economico"
- Sezione III, Sottosezione 2 "Dati di conto economico e altre informazioni - Altre informazioni"
- Sezione V "Dati di fine esercizio"

Hai commenti e/o osservazioni sulla 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"?

……..

***

Circolare 217: Avvertenze Generali

Avvertenze Generali

- Vengono eliminati i riferimenti alla Sezione V "Dati di fine esercizio", che viene abrogata a seguito degli interventi di semplificazione;
- Nel paragrafo 2.1 "Segnalazioni degli intermediari finanziari" viene prevista, laddove specificato, l'indicazione relativa alla ripartizione dei ricavi e dei costi sulla base delle categorie di conto economico: "ricavi e costi operativi", "investimenti" e

"finanziamenti" (variabile "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi"), come definite dall'IFRS 18. Inoltre, vengono eliminate le voci della sottosezione II.7 "Altre informazioni – Cartolarizzazioni" che erano previste con scadenza mensile entro l'11° giorno lavorativo successivo alla data di riferimento, e che passano a una frequenza trimestrale entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento, a seguito degli interventi di semplificazione;

- Introduzione del Paragrafo 20 "Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18".

Hai commenti e/o osservazioni sulle Avvertenze Generali della 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"?

……..

***

Circolare 217: Sezione I Sottosezione 1

Sezione I, Sottosezione 1 "Dati patrimoniali – Attivo"

- Viene **ricodificata** la voce 52024 "Attività immateriali" in X52024 "Attività immateriali e avviamento" **introducendo la sottovoce** relativa alle "Rimanenze di attività immateriali" e modificando i riferimenti alle voci di bilancio corrispondenti;
- Per le voci 52030 "Attività fiscali", 52032 "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" e 52034 "Altre attività" vengono **modificati i riferimenti** alle voci di bilancio corrispondenti.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione I Sottosezione 1 della 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"?

……..

***

Circolare 217: Sezione II Sottosezione 4

Sezione II, Sottosezione 4 "Altre informazioni – Garanzie e impegni"

- Nella sottovoce 52283.02 "Attività residuali dei confidi: finanziamenti – crediti per cassa" viene **introdotto l'attributo** informativo "Qualità del credito".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 4 della 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"?

……..

***

Circolare 217: Sezione II Sottosezione 9

Sezione II, Sottosezione 9 "Altre informazioni – Dati integrativi"

- Vengono **eliminate** le voci 46184 "Altre informazioni su attività materiali" e 46187 "Altre informazioni su altre attività immateriali";
- Vengono **modificati i riferimenti** alle informazioni di bilancio per le voci da 52432 a 52435, e da 52437 a 52439;
- Vengono **introdotte** le due nuove voci XXX6 "Finanziamenti a clientela: numero di clienti" e XXX4 "Finanziamenti a clientela – numero posizioni: ripartizione territoriale e settoriale".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 9 della 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"?

……..

***

Circolare 217: Sezione II Sottosezione 12

Sezione II, Sottosezione 12 "Altre informazioni – Servizi di pagamento e moneta elettronica"

- Viene **introdotta** la nuova voce XXX5 "Strumenti di pagamento: numero di clienti".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 12 della 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"?

……..

***

Circolare 217: Sezione III Sottosezione 1

Sezione III, Sottosezione 1 "Dati di conto economico e altre informazioni – Dati di conto economico"

- Per le voci: 52482 "Interessi attivi e proventi assimilati", 52560 "Interessi passivi e oneri assimilati", 52486 "Dividendi e proventi simili", 52566 "Risultato netto dell'attività di negoziazione", 52567 "Risultato netto dell'attività di copertura", 52568 "Utile/Perdita da cessione o riacquisto", 52569 "Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico", 52570 "Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito", 52571 "Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni", 52513 "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali", 52522 "Utili (Perdite) su partecipazioni" e 52523 "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali", viene **richiesta la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi" e vengono **modificati i riferimenti** alle informazioni di bilancio;

- Per le voci 52562 "Commissioni attive", 52564 "Commissioni passive", 52509 "Spese amministrative", 52531 "Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri", 52524 "Rettifiche di valore dell'avviamento", 52527 "Imposte sul reddito d'esercizio", 52528 "Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte" e 52529 "Utile (Perdita) d'esercizio", vengono **modificati i riferiment**i alle informazioni di bilancio;

- Viene **ricodificata** la voce 52517 in X52517 "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali", **introducendo l'attributo** informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi" e la sottovoce X14 "Rimanenze di attività immateriali";

- Viene **ricodificata e ridenominata** la voce 52519 "Altri proventi e oneri di gestione" in X52519 "Altri proventi e oneri operativi";

- Viene **ricodificata e ridenominata** la voce 52526 in X52526 "Utili (Perdite) da cessione di altre attività" introducendo l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

- Vengono **introdotte** le voci XXX2 "Altri proventi e oneri da investimento" e XXX3 "Oneri e proventi finanziari su altre passività".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione III Sottosezione 1 della 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"?

……..

***

Circolare 217: Sezione III Sottosezione 2

Sezione III, Sottosezione 2 "Dati di conto economico e altre informazioni – Altre informazioni"

- Per le voci: 52532 "Interessi attivi su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato", 52534 "Interessi passivi su passività finanziarie valutate al costo ammortizzato", 52554 "Perdite da negoziazione e minusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione", 52556 "Utili da negoziazione e plusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione", 52450 "Perdite da cessione o riacquisto", 52494 "Utile da cessione o riacquisto", 52536 "Perdite da realizzo e minusvalenze relative ad altre attività e passività valutate al fair value con impatto a conto economico", 52538 "Utili da realizzo e plusvalenze relative ad altre attività e passività valutate al fair value con impatto a conto economico", 52540 "Rettifiche di valore per rischio di credito su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato", 52542 "Riprese di valore su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato", 52544 "Rettifiche di valore per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva", 52548 "Riprese di valore su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva", 52547 "Rettifiche di valore per rischio di credito relativo a attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita", 52551 "Riprese di valore per rischio di credito relativo a attività finanziarie classificate come attività possedute per la vendita", 52533 "Rettifiche di valore su attività materiali", 52535 "Riprese di valore su attività materiali" e 47012 "Interessi attivi maturati su attività finanziarie impaired" viene **richiesta la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Per la voce 52484 "Dettaglio commissioni attive" vengono **richieste le 2 sottovoci** X44 "per attività di gestione dei crediti in sofferenza" e X46 "per prestazioni di servizi per cripto-attività";
- Per la voce 52422 "Dettaglio commissioni passive" viene **richiesta la nuova sottovoce** X15 "Prestazioni di servizi per cripto-attività";
- Per le voci 52552 "Spese per il personale" e 47016 "Interessi passivi relativi ai debiti per leasing" vengono **modificati i riferimenti** alle informazioni di bilancio;
- Vengono **ridenominate e ricodificate** le voci 52470, 52512 rispettivamente in X52470 "Altri oneri operativi", X52512 "Altri proventi operativi";
- Le voci 52537 e 52539 vengono **ricodificate** in X52537 "Svalutazione delle attività materiali e immateriali al fair value" e X52539 "Rivalutazioni delle attività materiali e immateriali valutate al fair value", viene introdotta la nuova sottovoce X21 "Rimanenze di attività immateriali" e viene **richiesta**, per specifiche sottovoci, **la ripartizione per l'attributo** informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

- Vengono **ridenominate e ricodificate** le voci 52474 e 52516 rispettivamente in X52474 "Perdite da cessione di altre attività" e X52516 "Utili da cessione di altre attività" introducendo l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi" e **modificando i riferimenti** alle informazioni di bilancio.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione III Sottosezione 2 della 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"?

……..

***

Circolare 217: Sezione V

Sezione V "Dati di fine esercizio"

- Viene **eliminata** l'intera Sezione.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione V della 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"?

……..

***

Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default"

Le modifiche alla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default" riguardano le seguenti Sezioni:

- Avvertenze generali
- Fenomeni oggetto di rilevazione

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default"?

Con riferimento alle modifiche proposte alla Circolare n. 284, "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default", si evidenziano alcune criticità connesse alla multi - periodicità della segnalazione e alla necessità di tracciare i singoli crediti lungo l'intera storia della Banca e del rapporto creditizio.

In particolare, l'eliminazione dei valori attuali non sembra determinare un'effettiva semplificazione degli adempimenti segnaletici, in quanto permane la necessità di mantenere un presidio storico sui dati relativi ai singoli crediti per un orizzonte temporale particolarmente esteso.

In un'ottica di effettiva ottimizzazione del processo, sarebbe auspicabile prevedere:

- una riduzione del periodo di monitoraggio del singolo credito, ad esempio limitandolo a un anno;
- una granularità a livello di controparte e non di singola linea di credito;
- una semplificazione del set informativo richiesto, così da contenere gli impatti operativi e tecnologici connessi alla raccolta, conservazione e gestione delle informazioni oggetto di segnalazione.

***

Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio"

Le modifiche alla Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio" riguardano le seguenti Sezioni:

- Avvertenze generali
- Titolo I - Segnalazioni relative ai gestori - Sezione I, Sottosezione 1 "Situazione dei conti delle SGR - Stato patrimoniale: Attivo"
- Titolo I - Segnalazioni relative ai gestori - Sezione I, Sottosezione 4 "Situazione dei conti delle SGR - Conto economico"
- Titolo I - Segnalazioni relative ai gestori - Sezione I, Sottosezione 5 "Situazione dei conti delle SGR - Dati integrativi e altre informazioni"
- Titolo V - Segnalazioni relative alle SICAF - Sezione III, "Situazioni delle azioni e degli strumenti finanziari partecipativi"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio"?

……..

***

Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"

Le modifiche alla Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare" riguardano le seguenti Sezioni:

- Avvertenze generali
- Parte prima Segnalazioni individuali - Sottosezione I.1 "Dati patrimoniali - Attivo"
- Parte prima Segnalazioni individuali - Sottosezione I.3 "Dati patrimoniali - Altre informazioni"
- Parte prima Segnalazioni individuali - Sottosezione II.1 "Dati di conto economico e altre informazioni - Dati di conto economico"
- Parte prima Segnalazioni individuali - Sottosezione II.2 "Dati di conto economico e altre informazioni - Altre informazioni"
- Parte seconda Segnalazioni consolidate - Sottosezione I.1 "Dati patrimoniali - Attivo"
- Parte seconda Segnalazioni consolidate - Sottosezione I.3 "Dati patrimoniali - Altre informazioni"
- Parte seconda Segnalazioni consolidate - Sottosezione II.1 "Dati di conto economico e altre informazioni - Dati di conto economico"
- Parte seconda Segnalazioni consolidate - Sottosezione II.2 "Dati di conto economico e altre informazioni - Altre informazioni"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Avvertenze generali

Modifiche alle Avvertenze Generali

- Nel paragrafo 2 "Regole generali di compilazione" viene prevista l'indicazione relativa alla "Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS18";

- Viene introdotto il paragrafo 7 "Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS18".

Hai commenti e/o osservazioni sulle Avvertenze Generali della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Parte prima Segnalazioni individuali - Sezione I Sottosezione 1

Parte prima Segnalazioni individuali – Sottosezione I.1 Dati patrimoniali – Attivo

- Vengono **ricodificate** le voci 43828 in X43828 "Attività immateriali e avviamento" e 43838 in X43838 "Altre attività";
- Per le voci 43830 "Attività fiscali" e 4383600 "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" vengono **modificati i riferimenti** alle voci di bilancio corrispondenti.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Parte prima Sezione I Sottosezione 1 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Parte prima Segnalazioni individuali - Sezione I Sottosezione 3

Parte prima Segnalazioni individuali – Sottosezione I.3 Dati patrimoniali – Altre informazioni

- Viene **ricodificata** la voce 44121 in X44121 "Altre informazioni sulle attività immateriali" e **introdotte 2 sottovoci** relative alle "rimanenze di attività immateriali".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Parte prima Sezione I Sottosezione 3 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Parte prima Segnalazioni individuali - Sezione II Sottosezione 1

Parte prima Segnalazioni individuali – Sottosezione II.1 Dati di conto economico e altre informazioni – Dati di conto economico

- Per le voci: 4389900 "Risultato netto dell'attività di negoziazione", 43901 "Risultato netto dell'attività di copertura", 43915 "Dividendi e proventi simili", 43917 "Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito", 4392300 "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali", 43925 "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali", 43929 "Utili (Perdite) su partecipazioni", 4393100 "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali" viene **richiesta la ripartizione per l'attributo** informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

- Vengono **ricodificate** le voci: 43903 in X43903 "Utile/perdita da cessione di attività finanziarie", 43905 in X43905 "Risultato netto delle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" e viene **prevista la ripartizione** per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono **ricodificate e ridenominate** le voci: 43911 in X43911 "Interessi attivi su attività finanziarie", 43913 in X43913 "Interessi su passività finanziarie" inoltre viene **prevista la ripartizione** per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono **introdotte** le nuove voci: XXX2 "Altri proventi e oneri da investimento", XXX3 "Oneri e proventi su passività finanziarie", XXX4 "Oneri e proventi finanziari su altre passività";
- Viene **ricodificata e ridenominata** la voce 43927 in X43927 "Altri proventi e oneri operativi";
- Viene **ricodificata** la voce 4393500 in X4393500 "Utili (Perdite) da cessione di altre attività" e introdotte le sottovoci X02 e X04 e la ripartizione per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Parte prima Sezione II Sottosezione 1 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Parte prima Segnalazioni individuali - Sezione II Sottosezione 2

Parte prima Segnalazioni individuali – Sottosezione II.2 Dati di conto economico e altre informazioni – Altre informazioni

- Vengono **ricodificate** le voci: 43900 in X43900 "Perdite generate dall'attività di negoziazione", 43950 in X43950 "Profitti generati dall'attività di negoziazione", 43902 in X43902 "Minusvalenze generate dall'attività di negoziazione", 43952 in X43952 "Plusvalenze generate dall'attività di negoziazione", 43910 in X43910 "Perdite generate dalla cessione", 43960 in X43960 "Profitti generati dalla cessione", 43961 in X43961 "Perdite generate dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico", 43963 in X43963 "Profitti generati dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico". Inoltre, viene **richiesta la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Per le voci: 43966 "Interessi attivi e proventi assimilati", 43914 "Interessi passivi e oneri assimilati", 43968 "Dividendi e altri proventi simili", 43920 "Rettifiche di valore su attività materiali", 43972 "Riprese di valore su attività materiali",

4393200 "Perdite da cessione di altre attività" e 4398400 "Utili da cessione di altre attività" viene **richiesta la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

- Vengono **ricodificate** le voci 43924 in X43924 "Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" e 43976 in X43976 "Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali, viene **introdotta la sottovoce** X16 "Rimanenze di attività immateriali" e limitatamente alle sottovoci 09, 10 e X16 viene **prevista la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono **introdotte** le nuove voci: XXX5 "Oneri su passività finanziarie", XXX6 "Proventi su passività finanziarie".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Parte prima Sezione II Sottosezione 2 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Parte seconda Segnalazioni consolidate - Sezione I Sottosezione 1

Parte seconda Segnalazioni consolidate – Sottosezione I.1 Dati patrimoniali – Attivo

- Vengono **ricodificate** le voci 45152 in X45152 "Attività immateriali e avviamento" e 4516400 in X4516400 "Altre attività".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Parte seconda Sezione I Sottosezione 1 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Parte seconda Segnalazioni consolidate - Sezione I Sottosezione 3

Parte seconda Segnalazioni consolidate – Sottosezione I.3 Dati patrimoniali – Altre informazioni

- Viene **ricodificata** la voce 45239 in X45239 "Altre informazioni sulle attività immateriali" e **introdotte 2 sottovoci** relative alle "Rimanenze di attività immateriali".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Parte seconda Sezione I Sottosezione 3 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Parte seconda Segnalazioni consolidate - Sezione II Sottosezione 1

Parte seconda Segnalazioni consolidate – Sottosezione II.1 Dati di conto economico e altre informazioni – Dati di conto economico

- Per le voci: 4540300 "Risultato netto dell'attività di negoziazione", 45404 "Risultato netto dell'attività di copertura", 45436 "Dividendi e proventi simili", 45440 "Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito", 4545200 "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali", 45456 "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali", 45464 "Utili (Perdite) su partecipazioni", 4546800 "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali" viene **richiesta la ripartizione per l'attributo** informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono **ricodificate** le voci: 45408 in X45408 "Utile/perdita da cessione di attività finanziarie", 45411 in X45411 "Risultato netto delle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" e viene **prevista la ripartizione** per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono **ricodificate e ridenominate** le voci: 45428 in X45428 "Interessi attivi su attività finanziarie", 45432 in X45432 "Interessi su passività finanziarie" inoltre viene **prevista la ripartizione** per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";
- Vengono **introdotte** le nuove voci: XXX8 "Altri proventi e oneri da investimento", XXX9 "Oneri e proventi su passività finanziarie", XX10 "Oneri e proventi finanziari su altre passività";
- Viene **ricodificata e ridenominata** la voce 45460 in X45460 "Altri proventi e oneri operativi";
- Viene **ricodificata** la voce 4547600 in X4547600 "Utili (Perdite) da cessione di altre attività" e **introdotte le sottovoci** X02 e X04 **e la ripartizione** per "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Parte seconda Sezione II Sottosezione 1 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare 148: Parte seconda Segnalazioni consolidate - Sezione II Sottosezione 2

Parte seconda Segnalazioni consolidate – Sottosezione II.2 Dati di conto economico e altre informazioni – Altre informazioni

- Vengono **ricodificate** le voci: 45300 in X45300 "Perdite generate dall'attività di negoziazione", 45390 in X45390 "Profitti generati dall'attività di negoziazione", 45304 in X45304 "Minusvalenze generate dall'attività di negoziazione", 45394 in X45394 "Plusvalenze generate dall'attività di negoziazione", 45320 in X45320 "Perdite generate dalla cessione", 45410 in X45410 "Profitti generati dalla cessione", 45412 in X45412 "Perdite generate dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico", 45413 in X45413 "Profitti generati dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico". Inoltre, viene **richiesta la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

- Per le voci: 45422 "Interessi attivi e proventi assimilati", 45328 "Interessi passivi e oneri assimilati", 45426 "Dividendi e altri proventi simili", 45340 "Rettifiche di valore su attività materiali", 45434 "Riprese di valore su attività materiali", 4536400 "Perdite da cessione di altre attività" e 4545800 "Utili da cessione di altre attività" viene richiesta la ripartizione per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

- Vengono **ricodificate** le voci 45348 in X45348 "Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" e 45442 in X45442 "Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali, viene **introdotta la sottovoce** X16 "Rimanenze di attività immateriali" e limitatamente alle sottovoci 09, 10 e X16 viene **prevista la ripartizione** per l'attributo informativo "Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi";

- Vengono **introdotte** le nuove voci: XX11 "Oneri su passività finanziarie", XX12 "Proventi su passività finanziarie".

Hai commenti e/o osservazioni sulla Parte seconda Sezione II Sottosezione 2 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?

……..

***

Circolare n. 136 dell'8 gennaio 1991 "Segnalazioni statistiche decadali"

Viene prevista l'**abrogazione** dell'intera Circolare.

Hai commenti e/o osservazioni sull'abrogazione della Circolare n. 136 dell'8 gennaio 1991 "Segnalazioni statistiche decadali"?

……..

***

Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi"

Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi"

- Conseguentemente all'abrogazione della Circolare 136 dell'8 gennaio 1991 "Segnalazioni statistiche decadali" e degli obblighi segnaletici ad essa connessi, **sono introdotte** (nella base informativa A1) due nuove voci segnaletiche (voci 41026 e 41060) per la rilevazione delle informazioni di stock e di flusso delle obbligazioni emesse e dei relativi tassi di interesse. Tali voci vanno segnalate con frequenza mensile entro l'11° giorno lavorativo successivo alla data contabile di riferimento (anziché il 5° giorno lavorativo).
- Viene **esplicitata la fonte normativa** nazionale sulla base della quale i dati disciplinati dalla Circolare sono raccolti, inserendo il riferimento all'Art. 51 del TUB sulla "vigilanza informativa". Tale integrazione non comporta impatti sui requisiti segnaletici.

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n.248 del 26 giugno 2002 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi"?

Sarebbe utile poter disporre, per le voci relative ai tassi sugli stock (40013.02, 40013.04, 40013.06, 40014.02, 40014.06, 40020.02, 40020.06, 40020.10 e 40020.14), anche del corrispondente ammontare, analogamente a quanto già previsto per le altre voci di stock (40090 e 41026) e per le voci relative alle nuove operazioni (40025, 40028, 40035, 40045, 40055, 40070, 40080 e 41060).

La disponibilità contestuale dell'informazione sul tasso di interesse e del relativo ammontare risponderebbe ad un'esigenza di simmetria informativa e risulterebbe di utilità per le analisi di benchmarking e le attività di monitoraggio del posizionamento competitivo per i Vertici aziendali.

Si chiede inoltre conferma dei diversi criteri generali di rilevazione previsti dalla Circolare n.136 rispetto a quelli della Circolare n.248

La Circolare n.136 prevede che la residenza, nel caso di emissioni obbligazionarie, sia riferita all'emittente mentre nel passaggio alla Circolare n.248 la residenza viene richiesta con la qualifica della controparte (si veda anche circ 154). Evidenziamo che con il valore fissato a 1 verrebbero incluse anche eventuali controparti residenti in paesi facenti parte l'area euro diversi da Italia.

Inoltre, sempre nella circolare 136, nella voce di stock delle obbligazioni è previsto di considerare anche le obbligazioni sottoscritte da Istituzioni Monetarie Finanziarie (IMF). La stessa precisazione attualmente non è presente nella circolare 248.

***

Segnalazioni ex art. 129 del TUB

Ne viene prevista l'**abrogazione.**

Hai commenti e/o osservazioni sull'abrogazione delle Segnalazioni ex art.129 del TUB?

Si condivide la proposta di abrogazione integrale delle segnalazioni a carattere consuntivo relative all'emissione e all'offerta di strumenti finanziari. Ciò è in linea con la posizione sul tema espressa in passato dall'Associazione in altri contesti.

L'abrogazione di tali segnalazioni, infatti, elimina la sostanziale duplicazione tra le informazioni richieste dalle disposizioni in materia di segnalazioni a carattere consuntivo relative all'emissione e all'offerta di strumenti finanziari (in attuazione dell'art. 129 TUB) e quelle già fornite dagli intermediari in altre sedi.

***

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"

- Gli schemi di segnalazione e il corrispondente sistema delle codifiche sono stati modificati per **recepire le integrazioni** di cui alle Circolari 115, 148, 189, 217, 248, 272 e 284.
- Per esigenze di razionalizzazione e ottimizzazione della raccolta, in conseguenza degli interventi di semplificazione segnaletica sulle voci della base informativa A4, tale base **viene abrogata**, mantenendo in vigore esclusivamente le voci 58890, 58891 che vengono spostate, per ragioni di affinità nei contenuti e negli utilizzi, nella base informativa A3. Lo spostamento preserva la periodicità (semestrale) e

la scadenza di inoltro (25 giorno successivo alla data contabile di riferimento della segnalazione) delle due voci.

- La base informativa 3S **passa dalla frequenza** di raccolta mensile alla frequenza trimestrale e la scadenza segnaletica viene posticipata al 25 giorno successivo alla data di riferimento della segnalazione.
- Le voci segnaletiche 58892, 58894, 58896, 58898, per ragioni di ottimizzazione della raccolta, **vengono spostate** nella base informativa 3S (rimodulata secondo le indicazioni di cui al precedente bullet point). Lo spostamento preserva la periodicità (trimestrale) e la scadenza di inoltro (25 giorno successivo alla data contabile di riferimento della segnalazione) delle quattro voci.

Hai commenti e/o osservazioni sulla 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"?

……..

***

Ulteriori commenti e/o considerazioni da aggiungere

Hai ulteriori commenti e/o considerazioni da aggiungere?

In linea generale si intende manifestare sostanziale condivisione per le modifiche proposte.

Si segnala tuttavia un elemento di cautela nelle indicazioni che forniscono "quantificazioni" relative alla semplificazione proposta, in quanto il mero riferimento alla riduzione del numero dei Data Point richiesti può essere erroneamente interpretato come una previsione di proporzionale riduzione degli oneri. Al fine di evitare equivoci (in termini di aspettative di riduzione dei budget delle banche) si suggerisce di esplicitare tale precisazione.

In aggiunta alle modifiche indicate dall'Autorità nelle bozze in consultazione, si formulano le seguenti ulteriori proposte.

Con riferimento alla **Circolare n. 272**:

[A2] **Voce 58370** – PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA. Viste le recenti modifiche al TUB art. 37-bis e art. 60 e alla circolare 285 aggiornamento 52, si propone la rappresentazione grafica di un rientro della sottovoce 58370.**20** – ENTI STRUMENTALI in quanto le società strumentali sono ora un "di cui" degli ENTI FINANZIARI. A completamento, si propone la modifica delle descrizioni delle sotto-voci 58370.**16** – PARTECIPAZIONI IN ENTI FINANZIARI DIVERSI DALLE SOCIETA STRUMENTALI SUPERIORI AL 10% e 58370.**18** – PARTECIPAZIONI IN ENTI FINANZIARI DIVERSI DALLE SOCIETA STRUMENTALI PARI O INFERIORI AL 10%.

[A6] **Voce 41419** – STRUMENTI FINANZIARI DELLA CLIENTELA. Ai fini di completezza e di chiarezza espositiva si propone di integrare nelle istruzioni relative alla voce le precisazioni diramate con la "*Comunicazione del 29 luglio 2010 – Segnalazioni di vigilanza delle banche e delle società di intermediazione mobiliare: chiarimenti*" in cui veniva chiarito che le quote di OICR non rientrati in un contratto di deposito titoli ma registrate nella c.d. "rubrica fondi" vanno segnalate, in via d'eccezione, nella voce indicata.

[W2] **Voce 40812** – TITOLI DI DEBITO: RIPARTIZIONE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI EMITTENTI. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo a quanto presente nel FINREP nei template 'F 04.01 Financial assets held for trading' e 'F 18.00 Information on performing and non-performing exposures'.

[W2] **Voce 40813** – DEBITI RIPARTITI PER FORMA TECNICA. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo a quanto presente nel FINREP nel template 'F 08.01 Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector'.

[W2] **Voce 40814** – DEBITI RIPARTITI PER FORMA TECNICA. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo a quanto presente nel FINREP nel template 'F 08.01 Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector'.

[W2] **Voce 40830** – TITOLI IN CIRCOLAZIONE: FAIR VALUE. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo a quanto presente nel FINREP nel template 'F 41.01 Fair value hierarchy: financial instruments at amortised cost'. Si evidenzia come tale template, a seguito della semplificazione in corso (si veda EBA/CP/2026/07), sarà previsto con frequenza trimestrale.

[W2] **Voce 40924** – COMMISSIONI ATTIVE. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo a quanto presente nel FINREP nel template 'F 22.01 Fee and commission income and expenses by activity'.

[W2] **Voce 40997** – COMMISSIONI ATTIVE: CANALI DISTRIBUTIVI DEI PRODOTTI E SERVIZI. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo a quanto presente nel FINREP nel template 'F 22.01 Fee and commission income and expenses by activity'.

[W2] **Voce 41066** – RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta incorporato nella FTD 41063 (è un "di cui" della 41063).

Con riferimento alla **Circolare n. 115**:

[M2] **Voce 36307** – PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA. In analogia con la voce 58370 su base individuale, si propone di introdurre la descrizione 'ENTI FINANZIARI' di un livello superiore per le sottovoci 36307.04 'ENTI FINANZIARI' e 36307.06 'ENTI STRUMENTALI' e di rinominare la sottovoce 36307.04 in 'SOCIETA' NON STRUMENTALI'

[M2] **Voce 40610** – ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO BANCHE. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in analogia con quanto fatto per la base W2 e in quanto il dato risulta analogo al FINREP nei template 'F 01.01 Assets' e 'F 04.04.1 Financial assets at amortised cost'.

[M2] **Voce 40612** – ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO CLIENTELA. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in analogia con quanto fatto per la base W2 e in quanto il dato risulta analogo al FINREP nei template 'F 01.01 Assets' e 'F 04.04.1 Financial assets at amortised cost'.

[M2] **Voce 40744** – ESPOSIZIONE CREDITIZIA CANCELLATA A FRONTE DI ATTIVITA' FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo al FINREP nel template 'F 25.2 Collateral obtained by taking possession: Type of collateral obtained'.

[M2] **Voce 40760** – ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE (VALORE LORDO). Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo al FINREP nel template 'F 13.3.1 Collateral obtained by taking possession accumulated'.

[M2] **Voce 40762** – RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITA' FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE. Si chiede di valutare l'eliminazione della voce (comprensiva di tutte le sottovoci) in quanto il dato risulta analogo al FINREP nel template 'F 13.3.1 Collateral obtained by taking possession accumulated'.

Si propone inoltre di valutare, anche in una ipotesi di semplificazione nel medio termine, la possibilità di **rivedere (nei dati o nella frequenza) o eliminare la segnalazione sugli "assetti partecipativi enti (APE)"** istituita in ottemperanza alla circ. 285, Parte Terza, Capitolo 1, Sezione I.

Tra gli altri, con riguardo al Valore di bilancio della partecipazione, si evidenzia che le medesime posizioni **sono segnalate** nel **FINREP** (Modello F 01.01) con periodicità trimestrale; al contempo, sono presenti nella segnalazione **A1** con periodicità mensile; a differenza di quanto segnalato in FINREP ed A1, l'**APE ne considera** soltanto **un sottoinsieme**, poiché le istruzioni di compilazione prevedono **3 limiti**, con la condizione che **almeno uno degli stessi sia superato**.

Si ritiene, pertanto, ridondante l'indicazione in una Segnalazione a parte di tali informazioni, in quanto già presenti in altre contribuzioni.

Da ultimo, si rileva che tutti i riferimenti alla segnalazione FINREP sono da intendersi allineati al documento in consultazione **EBA/CP/2026/07** "***Revisions to the ITS on supervisory reporting (Commission Implementing Regulation (EU) 2024/3117)***" del 10/04/2026 che recepisce le novità inerenti il nuovo principio IFRS 18 (applicabili dalle segnalazioni riferite al 31/03/2027) e le modifiche proposte per la semplificazione del

supervisory reporting di cui al reg. 2024/3117 (applicabili, salvo proroghe o deroghe, dalle segnalazioni riferite al 30/09/2027).