

Comunicazione del 27 ottobre 2026 - Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare” – 27° aggiornamento.

Con il presente aggiornamento vengono modificate le segnalazioni individuali e consolidate delle società di intermediazione mobiliare e dei gruppi SIM al fine di recepire le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 18 “*Presentazione e informativa di bilancio*” che sostituirà dal 1° gennaio 2027 lo IAS 1 “*Presentazione del bilancio*” ⁽¹⁾.

Una descrizione dei principali interventi è riportata in allegato.

L’aggiornamento è stato oggetto di consultazione pubblica. Le osservazioni pervenute e il resoconto della consultazione sono pubblicati sul sito web della Banca d’Italia.

Le modifiche entrano in vigore a partire dal 1° gennaio 2027.

¹ Il principio contabile internazionale IFRS 18 è stato omologato con Regolamento (UE) 2026/338 della Commissione del 13 febbraio 2026.

DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI INTERVENTI

Avvertenze generali

- nel paragrafo 2 “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 e indicato nelle disposizioni contenute nel Provvedimento ⁽²⁾
- viene introdotto il nuovo paragrafo 7 “Classificazione dei ricavi e dei costi nelle categorie IFRS 18” in cui si specifica che per la classificazione dei ricavi e dei costi assume rilievo la valutazione dell’attività aziendale principale ai sensi dell’IFRS 18.

Parte prima Segnalazioni individuali - Sezione I Sottosezione 1 “Dati patrimoniali – Attivo”

- viene ricodificata e ridenominata la voce 43828 “Attività immateriali” in 43829 “Attività immateriali e avviamento” e vengono modificati i riferimenti alle corrispondenti voci di bilancio;
- per le voci 43830 “Attività fiscali”, 4383600 “Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione” vengono modificati i riferimenti alle corrispondenti voci di bilancio;
- viene ricodificata la voce 43838 “Altre attività” in 43839 e vengono modificati i riferimenti alle corrispondenti voci del bilancio.

Parte prima Segnalazioni individuali - Sezione I Sottosezione 3 “Dati patrimoniali – Altre informazioni”

- viene ricodificata e ridenominata la voce 44121 “Altre informazioni su altre attività immateriali” in 44123 “Altre informazioni sulle attività immateriali” e vengono introdotte due nuove sottovoci relative alle “rimanenze di attività immateriali”.

Parte prima Segnalazioni individuali - Sezione II Sottosezione 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 e ridenominate le voci 43903 “Utile/perdita da cessione o riacquisto”, 43905 “Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico” e 43911 “Interessi attivi” in

² Decreto legislativo 18 agosto 2015, n. 136 – “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”.

- rispettivamente 43937 “Utile/perdita da cessione di attività finanziarie”, 43939 “Risultato netto delle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”, 43941 “Interessi attivi su attività finanziarie” e viene introdotta la ripartizione per la variabile “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- per le voci 4390700 “Commissioni attive”, 4390900 “Commissioni passive”, 43919 “Spese amministrative”, 4392100 “Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri”, 4393300 “Rettifiche di valore dell’avviamento” vengono modificati i riferimenti alle corrispondenti voci di bilancio;
 - le voci 43913 “Interessi passivi”, 43927 “Altri proventi e oneri di gestione” vengono rispettivamente ricodificate e ridenominate in 43943 “Interessi su passività finanziarie”, 43945 “Altri proventi e oneri operativi”;
 - viene ridenominata e ricodificata la voce 4393500 “Utili (perdite) da cessione di investimenti” in 43947 “Utili (Perdite) da cessione di altre attività” e vengono introdotte le sottovoci 04 e 08 e la ripartizione per “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
 - vengono introdotte le nuove voci: 43949 “Altri proventi e oneri da investimento”, 43951 “Oneri e proventi su passività finanziarie” e 43953 “Oneri e proventi finanziari su altre passività”.

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

- vengono ricodificate le voci: 43900 in 43955 “Perdite generate dall’attività di negoziazione”, 43950 in 43957 “Profitti generati dall’attività di negoziazione”, 43902 in 43959 “Minusvalenze generate dall’attività di negoziazione”, 43952 in 43965 “Plusvalenze generate dall’attività di negoziazione”, 43910 in 43967 “Perdite generate dalla cessione”, 43960 in 43969 “Profitti generati dalla cessione”, 43961 in 43971 “Perdite generate dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”, 43963 in 43973 “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 43975 “Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali” e 43976 in 43977 “Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali”, viene introdotta la sottovoce 18 “Rimanenze di attività immateriali” e limitatamente alle sottovoci 09, 10 e 18 viene prevista la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- vengono introdotte le nuove voci: 43979 “Oneri su passività finanziarie”, 43981 “Proventi su passività finanziarie”.

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

- vengono ricodificate le voci 45152 in 45154 “Attività immateriali e avviamento” e 4516400 in 45166 “Altre attività”.

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

- viene ricodificata la voce 45239 in 45241 “Altre informazioni sulle attività immateriali” e vengono introdotte due sottovoci relative alle “Rimanenze di attività immateriali”.

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 45409 “Utile/perdita da cessione di attività finanziarie”, 45411 in 45415 “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 45429 “Interessi attivi su attività finanziarie”, 45432 in 45433 “Interessi su passività finanziarie” e viene prevista la ripartizione per “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
- vengono introdotte le nuove voci: 45477 “Altri proventi e oneri da investimento”, 45479 “Oneri e proventi su passività finanziarie”, 45481 “Oneri e proventi finanziari su altre passività”;
- viene ricodificata e ridenominata la voce 45460 in 45461 “Altri proventi e oneri operativi”;
- viene ricodificata la voce 4547600 in 45475 “Utili (Perdite) da cessione di altre attività” e introdotte le sottovoci 04 e 08 e la ripartizione per “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”.

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

- vengono ricodificate le voci: 45300 in 45302 “Perdite generate dall’attività di negoziazione”, 45390 in 45392 “Profitti generati dall’attività di negoziazione”, 45304 in 45306 “Minusvalenze generate dall’attività di negoziazione”, 45394 in 45396 “Plusvalenze generate dall’attività di negoziazione”, 45320 in 45322 “Perdite generate dalla cessione”, 45410 in 45405 “Profitti generati dalla cessione”, 45412 in 45417 “Perdite generate dalle altre attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”, 45413 in 45419 “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 45350 “Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali” e 45442 in 45443 “Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali”; viene introdotta la sottovoce 18 “Rimanenze di attività immateriali” e limitatamente alle sottovoci 09, 10 e 18 viene prevista la ripartizione per l’attributo informativo “Categorie di classificazione dei ricavi e dei costi”;
 - vengono introdotte le nuove voci: 45463 “Oneri su passività finanziarie”, 45465 “Proventi su passività finanziarie”.