

Percorso Professionalizzante

# IL BILANCIO DELLE BANCHE 2024

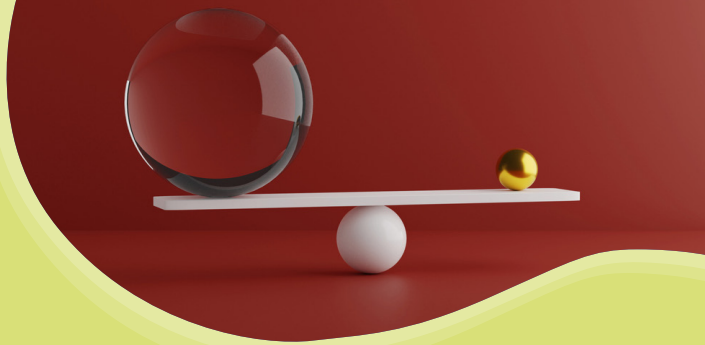
1° MODULO • 6 e 7 novembre 2024

2° MODULO • 19 e 20 novembre 2024

3° MODULO • 10 e 11 dicembre 2024

TEST FINALE • 16 dicembre 2024

Aula virtuale



## 1° MODULO

6 e 7 novembre 2024

Prima giornata • 6 novembre 2024 (10.00-16.30)

### ► I principi di tenuta della contabilità generale

- Le finalità del bilancio bancario
- Il codice civile
- La normativa fiscale
- I principi contabili IAS/IFRS
- Le direttive comunitarie e il d.lgs. 38/2005
- La normativa TUF in materia di informazioni societarie sul Dirigente preposto
- I documenti congiunti di Consob, Banca d'Italia e Ivass

### ► Il bilancio bancario

- La circolare 262/2005 di Banca d'Italia e le novità del 6° aggiornamento
- Le Istruzioni per la redazione dei bilanci degli Intermediari finanziari
- Il bilancio delle banche non IFRS
- La vigilanza bancaria
- Il bilancio come documento di derivazione sistematica dalla contabilità e le interrelazioni con la funzione di Pianificazione e Controllo
- Il raccordo tra contabilità e bilancio e la rappresentazione dei valori negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico

Seconda giornata • 7 novembre 2024 (10.00-16.30)

### ► Le attività materiali e immateriali: criteri di rilevazione e valutazione

- Le immobilizzazioni materiali: lo IAS 16
- Gli investimenti immobiliari: lo IAS 40
- Le immobilizzazioni immateriali: lo IAS 38
- L'impairment delle attività materiali e immateriali: lo IAS 36

### ► I benefici ai dipendenti

- Il TFR nella normativa civilistica
- I benefici ai dipendenti: lo IAS 19
- Le stock options e i pagamenti basati su azioni: l'IFRS 2

### ► Le operazioni in valuta

- Principali tipologie di operazioni in cambi
- La contabilizzazione delle operazioni in valuta estera: lo IAS 21



## 2° MODULO

19 e 20 novembre 2024

Prima giornata • 19 novembre 2024 (10.00-16.30)

---

### ► **IFRS 9: La classificazione e la misurazione degli strumenti finanziari**

- La "roadmap" dello IASB
- La genesi del principio contabile IFRS 9
- Gli sviluppi futuri
- Le attività finanziarie: IAS 39 e IFRS 9 a confronto
- I principi base dell'IFRS 9: costo ammortizzato e fair value
- Il modello di business della banca e gli impatti contabili
- I flussi di cassa contrattuali e il "benchmark test"
- Gli strumenti derivati e i derivati impliciti
- Le passività finanziarie: classificazione e misurazione
- Le regole di derecognition e riclassificazione

Seconda giornata • 20 novembre 2024 (10.00-16.30)

---

### ► **IFRS 9: L'impairment degli strumenti finanziari**

- Impairment IFRS 9 vs IAS 39
- I Modelli di Impairment:
  - Il modello Generale dei "tre stage"
  - Il modello POCI
  - Il modello di impairment Semplificato: leasing e crediti commerciali
- Modello Generale: criteri di trasferimento fra gli stage
- La misurazione delle perdite attese
- Lo sviluppo dei parametri creditizi
- Il regime transitorio per mitigare gli impatti sui fondi propri

### ► **I derivati**

- I contratti derivati quali strumenti finanziari nella struttura dello IAS 39
- La classificazione ai fini della formazione del bilancio
- La determinazione del valore dei contratti derivati
- La valutazione di fine esercizio dei derivati: CVA e DVA
- Le operazioni di copertura: l'identificazione e la documentazione della relazione esistente tra l'elemento coperto e lo strumento di copertura
- I modelli contabili previsti dallo IAS 39 per le operazioni di copertura
- Il nuovo modello di "General Hedging" dell'IFRS 9



## 3° MODULO

10 e 11 dicembre 2024

Prima giornata • 10 dicembre 2024 (10.00-16.30)

---

### ► I ricavi da contratti con la clientela: il principio IFRS 15

- L'applicazione del modello a 5 step: casi pratici per le banche
  - Step 1: individuazione del contratto
  - Step 2: individuazione delle obbligazioni di fare
  - Step 3: determinazione del prezzo dell'operazione
  - Step 4: ripartizione del prezzo dell'operazione tra le obbligazioni di fare
  - Step 5: adempimento delle obbligazioni di fare
- Altre linee guida operative rilevanti per l'applicazione dell'IFRS 15

### ► IFRS 16: la contabilizzazione dei contratti di leasing

- Il principio contabile sul leasing: overview
- La definizione di "leasing"
- Il modello contabile dei locatari
- Il modello contabile dei locatori
- I casi particolari: sub-leasing, sale & leaseback
- La transizione all'IFRS 16
- Il modello operativo del leasing
- Considerazioni conclusive

Seconda giornata • 11 dicembre 2024 (10.00-16.00)

---

### ► Temi speciali di bilancio

- La correzione di errori e il cambiamento di stime: lo IAS 8
- Le attività non correnti in via di dismissione: l'IFRS 5
- I bilanci intermedi: lo IAS 34
- L'informativa su parti correlate: lo IAS 24
- Le passività potenziali e i fondi per rischi e oneri: lo IAS 37

**Esercitazione guidata finale:** applicare i principi contabili IFRS al bilancio della Banca