

Percorso Professionalizzante

IL BILANCIO DELLE BANCHE 2025

1° MODULO • 25 e 26 marzo 2025

2° MODULO • 2 e 3 aprile 2025

3° MODULO • 9, 10 e 11 aprile 2025

TEST FINALE • 6 maggio 2025

Aula virtuale



1° MODULO • 25 e 26 marzo 2025

Prima giornata • 25 marzo 2025 (10.00-16.00)

► 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 • 26 marzo 2025 (10.00-16.00)

► 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 • 2 e 3 aprile 2025

Prima giornata • 2 aprile 2025 (10.00-16.00)

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

- Il principio contabile IFRS 9
- Initial recognition delle attività e passività finanziarie
- I principi base dell'IFRS 9: costo ammortizzato e fair value
- Il business model e gli impatti contabili
- I flussi di cassa contrattuali
- SPPI test e "benchmark test"
- Gli strumenti derivati e i derivati impliciti
- Le passività finanziarie: classificazione e misurazione
- Le regole di derecognition e riclassificazione delle attività e passività finanziarie

Seconda giornata • 3 aprile 2025 (10.00-16.00)

► IFRS 9: L'impairment degli strumenti finanziari

- Impairment IFRS 9
- I Modelli di Impairment: il modello generale dei tre stage, il modello POCl, il modello di impairment semplificato: leasing e crediti commerciali
- Modello Generale: criteri di allocazione negli stage
- La misurazione delle perdite attese
- Lo sviluppo dei parametri creditizi

► I derivati

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



3° MODULO • 9, 10 e 11 aprile 2025

Prima giornata • 9 aprile 2025 (10.00-16.00)

► **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 • 10 aprile 2025 (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:** applicare i principi contabili IFRS al bilancio della Banca

Terza giornata • 11 aprile 2025 (10.00-16.00)

► **Il reporting di sostenibilità**

► **L'attuazione della CRD in Italia**

- I principi della rendicontazione di sostenibilità
- Perimetro di applicazione in Italia
- Figure professionali coinvolte nella preparazione del report

► **Ambiti applicativi della nuova normativa sul reporting della sostenibilità**

- Processi e strutture per l'individuazione e la raccolta dei dati
- Analisi di doppia materialità

► **Lo stato dell'arte degli european sustainability reporting standards**

- Focus sulle linee guida: materialità, value chain, datapoints
- Piano per gli standards settoriali e focus su quello bancario
- Il reporting di sostenibilità ed il collegamento con il bilancio bancario

► **La tassonomia verde e il green asset ratio**

- I capisaldi della normativa e le richieste di reporting
- Ruoli e responsabilità nella disclosure

► **Le interdipendenze tra informativa finanziaria e informativa di sostenibilità**

- La connettività e l'interoperabilità degli standard tra bilancio finanziario e informativa di sostenibilità