



Seminario annuale

IL BILANCIO DELLE BANCHE

NOVITÀ, IMPATTI E PROSPETTIVE

PROGRAMMA

3 e 4 dicembre 2024 • Aula virtuale

Promosso da **ABI** Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da **ABISERVIZI**  ABI
FORMAZIONE

PRESENTAZIONE

Il processo di aggiornamento dei **principi contabili internazionali** e delle **regole di vigilanza**, le recenti **politiche monetarie e fiscali**, l'emergere di **nuovi rischi** nell'attuale contesto di mercato e geo-politico, nonché il ruolo centrale affidato alle banche nel finanziamento di **investimenti ESG**, incidono sulla **redazione dei prossimi bilanci e sulle dichiarazioni dei redditi delle banche**. Numerose sono le novità e gli adempimenti che si profilano all'orizzonte a partire dalla chiusura dell'esercizio in corso.

Per supportare gli operatori e arrivare preparati alla redazione del bilancio 2024 con uno sguardo attento alle novità, agli impatti e alle prospettive, ABIFORMAZIONE, in collaborazione con **l'Ufficio Consulenza Tributaria e Contabile e l'Ufficio Rischi Controlli e Sostenibilità dell'ABI**, organizza **l'appuntamento annuale "Il Bilancio delle banche"** in cui si confronteranno le Autorità, i professionisti esperti delle diverse materie e gli operatori per analizzare i nuovi scenari e il bilancio da diverse prospettive, mettendo in relazione le novità regolamentari e gli impatti operativi attesi.

SCHEMA STRUTTURA





Prima giornata • 3 dicembre 2024

ASPETTI CONTABILI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO

10.00 ► APERTURA DEI LAVORI E INTRODUZIONE

Andrea Nobili, Responsabile Ufficio Consulenza Tributaria e Contabile **ABI**

OPEN SESSION

10.20 ► COSA CAMBIERÀ NELLE DISPOSIZIONI DI BILANCIO CON IL PROSSIMO AGGIORNAMENTO

Andrea Caponera Esperto addetto alla Divisione Bilanci e Segnalazioni del Servizio RAM **Banca d'Italia**

11.00  Coffee break

11.15 ► IL BILANCIO DELLE BANCHE TRA NUOVE SFIDE E OPPORTUNITÀ

- Il contesto esogeno tra tensioni macroeconomiche e geopolitiche: politica monetaria BCE, inflazione e trend dei finanziamenti
- Lo stato del sistema Bancario Europeo ed Italiano: KPI's per le banche EU ed italiane tra redditività, patrimonializzazione, asset quality e costo del rischio
- Le principali aree di attenzione della Vigilanza ed evoluzione regolamentare: overlays ed expected losses, asset quality e default rates, ESG e gestione del rischio climatico
- Riflessioni sulla disciplina dei risultati di bilancio (utili, riserve e patrimonio netto) nei bilanci redatti secondo gli IFRS: prudenza e comparabilità

Lorenzo Macchi, Partner, Head of Financial Services, **KPMG Advisory**

Eugenio Pinto Professore di Economia Aziendale - **Università Luiss Guido Carli**



TAVOLA ROTONDA

12.00 ► INFORMATIVA, CLASSIFICAZIONE E PROCESSO DI IMPAIRMENT TRA EVOLUZIONE DI CONTESTO E TEMI EMERGENTI

- L'inclusione del reporting di sostenibilità nella relazione sulla gestione
- Integrazione dei profili ESG: impatti sull'informativa di bilancio, sulla classificazione e sul processo di impairment
- La valutazione dei crediti e i nuovi profili di rischio per la chiusura del bilancio 2024: in-model e post-model adjustments
- La dinamica dei tassi di interesse e il loro impatto sulla redditività della banca
- L'agenda dello IASB: novità e impatti 2024

Moderata:

Roberto Vertolli, Ufficio Consulenza Tributaria e Contabile di **ABI**

Intervengono:

Anna Bonicelli, Accounting Advisory & ESG Reporting **Intesa Sanpaolo**

Aldo Letizia, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

Francesco Pizzutilo, Partner **KPMG Financial Services**

13.00  Spazio dedicato alle domande

13.10  Lunch



14.10 ▶ CHECK POINT DELL'INFORMATIVA DI BILANCIO 2024: LE PRIORITÀ IDENTIFICATE DAI REGULATORS

Enrico Pietrarelli, Partner, Audit & Assurance - Financial Services Industry **Deloitte & Touche**
Maurizio Ferrero, Partner, Audit & Assurance - Financial Services Industry **Deloitte & Touche**
Responsabile della Commissione Tecnica Servizi Finanziari di **Assirevi**

14.40 ▶ LA ROAD MAP DEL NUOVO IFRS 18

- Scadenze per l'implementazione
- Impatti sul conto economico e sulla relazione di gestione
- L'analisi di un progetto di implementazione

Selma Sirbubalo, Responsabile Presidio Organismi Nazionali e Internazionali, **Intesa Sanpaolo**
Gianni Fanti, Partner **EY**

15.10  Spazio dedicato alle domande

ASPETTI FISCALI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO



TAVOLA ROTONDA

15.20 ▶ L'IMPATTO DELLA FISCALITÀ 2024 E RIFLESSI PER LA CHIUSURA DEL BILANCIO

- La compensazione dei crediti da Bonus Edilizi tra conferme e novità
- L'impatto sulla fiscalità 2024 dell'abrogazione dell'ACE e le maggiori deduzioni per incrementi occupazionali
- Trattamento fiscale delle correzioni degli errori contabili nel bilancio 2024
- La manovra di bilancio: le principali novità attese
- Modifiche della "cooperative compliance" e la rilevanza dell'asseverazione del sistema contabile

Modera:

Giulio Mangiafico, Ufficio Consulenza Tributaria e Contabile di **ABI**

Intervengono:

Maurizio Dominici, Dottore Commercialista

Ivan Guerci, Head of Corporate Taxation **Intesa Sanpaolo**

Walter Vigo, Head of Tax Italy **UniCredit**

Alberto Trabucchi, Condirettore Generale e Direttore Area Fiscalità **ASSONIME**

17.15  Spazio dedicato alle domande

17.30 Chiusura dei lavori della prima giornata



Seconda giornata • 4 dicembre 2024

IL REPORTING DI SOSTENIBILITÀ: IL PRIMO BILANCIO

10.00 ► APERTURA DEI LAVORI E COORDINAMENTO

Angela Tanno, Ufficio Rischi Controlli e Sostenibilità **ABI**

10.15 ► LA PRIMA ATTUAZIONE DELLA CSRD IN ITALIA

- I principi della rendicontazione di sostenibilità: una overview a livello europeo e internazionale
- Perimetro di applicazione
- Figure professionali coinvolte nella preparazione del report
- Sfide e opportunità

Tommaso Fabi, Technical Director **Organismo Italiano di Contabilità**

Francesca Amatimaggio, Observer **EFRAG FRB** per Accountancy Europe - Partner Financial Accounting Advisory Services **EY**

11.00 Spazio dedicato alle domande

11.10 Coffee break

11.30 ► AMBITI APPLICATIVI DELLA NUOVA NORMATIVA SUL REPORTING DI SOSTENIBILITÀ

- Processi e strutture per l'individuazione e la raccolta dei dati
- Analisi di doppia materialità
- I punti di continuità rispetto al passato
- Le sfide connesse alle tempistiche di attuazione

Sergio Gianni, Executive Partner **Reply**

Giuseppe Zammarchi, Head of ESG metrics, policies and disclosure **UniCredit**

12.30 ► LO STATO DELL'ARTE DEGLI EUROPEAN SUSTAINABILITY REPORTING STANDARDS

- Attività di supporto all'implementazione di EFRAG
- Focus sulle linee guida già emesse: materialità, value chain, datapoints
- Rilevanza di VSME per le banche
- Piano per gli standards settoriali e focus su quello bancario

Chiara Del Prete Chair, **EFRAG** Sustainability Reporting TEG, Chair International Forum of Accounting **Standard Setters**

13.00 Spazio dedicato alle domande

13.10 Lunch

TAVOLA ROTONDA



14.10 ► LA TASSONOMIA VERDE E IL GREEN ASSET RATIO

- I capisaldi della normativa e le richieste di reporting
- Benchmark e scelte delle banche nel contesto italiano e internazionale
- Ruoli e responsabilità nella disclosure
- Sfide per il futuro e le leve per ottimizzare il GAR

Moderata:

Angela Tanno, Ufficio Rischi Controlli e Sostenibilità **ABI**

Intervengono:

Simona Ceccarelli, Head Area Sustainability **SCS Consulting**

Nicola Gatto, ESG Governance Manager **Illimity**

Alessandra Caggia, Associate Partner **KPMG**



TAVOLA ROTONDA

► LE INTERDIPENDENZE TRA INFORMATIVA FINANZIARIA E INFORMATIVA DI SOSTENIBILITÀ

- La revisione contabile dell'informativa di sostenibilità: le nuove procedure di revisione in attesa dell'ISSA 5000
- La governance e l'impatto sul sistema di controlli interni
- La connettività e l'interoperabilità degli standard tra bilancio finanziario e informativa di sostenibilità

Moderata:

Piermario Barzagli, Partner **KPMG**, ESG Sustainability & Climate-**EFRAG SR TEG Member**

Intervengono:

Francesco Chiulli Partner Assurance, Financial Services Office **EY**, Responsabile **ASSIREVI Commissione Tecnica Generale**

Valentina Rossi Responsabile Presidio informativa finanziaria e Tax del **Gruppo Mediobanca** e membro Connectivity Advisory Panel between Financial and Sustainability reporting di **EFRAG**

16.00  Spazio dedicato alle domande

16.15 **Chiusura dei lavori**

