

# Il bilancio delle banche

Approfondimento

Interaziendale

## Presentazione

La situazione di incertezza dei mercati ha reso necessaria una modifica rilevante delle regole per la redazione dei bilanci delle banche e degli intermediari finanziari, soprattutto in riferimento all'analisi delle operazioni di cartolarizzazione e dei titoli strutturati. Il corso, dal taglio pratico e operativo, si propone di trasferire i principi cardine sui quali si basa la tenuta della contabilità bancaria, alla luce delle disposizioni che caratterizzano l'attuale assetto normativo.

## Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ individuare la struttura del bilancio d'esercizio tenuto conto della recente evoluzione della disciplina;
- ◆ definire i criteri di valutazione e le problematiche delle più rilevanti aree del bilancio bancario quali crediti, titoli, operazioni in derivati e in valuta alla luce del dettato dei principi contabili internazionali;
- ◆ riconoscere, nei loro lineamenti essenziali, le interrelazioni tra la normativa attinente alla determinazione del reddito imponibile e la normativa per la costruzione del bilancio d'esercizio.





## Target di riferimento

Responsabili e addetti delle aree Contabilità, Bilancio, Pianificazione e controllo e Internal audit.

## Prerequisiti

Conoscenza dei principi base della contabilità generale della banca.

## Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		30%
STUDIO DI CASI		30%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		30%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%

## Durata

5 giorni

## Prezzo

€ 2.300,00 + IVA

# Il bilancio delle banche

Interaziendale | 5 giorni

## Giorno 1

### Le finalità del bilancio d'esercizio: il quadro normativo

- ◆ Le fonti normative: i rapporti con la regolamentazione comunitaria e con la disciplina generale
- ◆ Le finalità del bilancio bancario; la normativa di vigilanza
- ◆ Le novità dell'aggiornamento della circolare 262/2005 di Banca d'Italia
- ◆ La struttura dello stato patrimoniale e il contenuto delle principali classi di valore
- ◆ La struttura del conto economico e il contenuto delle principali classi di valore
- ◆ I movimenti di patrimonio netto e il rendiconto finanziario
- ◆ La nota integrativa e la relazione sulla gestione
- ◆ I documenti Consob, Banca d'Italia, Isvap
- ◆ I documenti OIC

## Giorno 2

### I crediti: classificazione, rappresentazione e valutazione

- ◆ I crediti quali strumenti finanziari nella struttura dello IAS 39. La loro classificazione ai fini della formazione del bilancio
- ◆ La rilevazione iniziale: criteri di riferimento e aspetti applicativi
- ◆ La valutazione del portafoglio crediti: i profili di rischio rilevanti e le differenti tipologie di rettifiche di valore
- ◆ Il trattamento contabile dei crediti da operazioni di factoring e di leasing
- ◆ La ristrutturazione dei crediti e le operazioni di cartolarizzazione
- ◆ L'informativa in nota integrativa

## Giorno 3

### I titoli e gli investimenti azionari

- ◆ I titoli e gli investimenti azionari quali strumenti finanziari nella struttura dello IAS 39. La loro classificazione ai fini della formazione del bilancio
- ◆ La rilevazione iniziale: i criteri di riferimento per le diverse classi di titoli e di investimenti azionari
- ◆ La valutazione di fine esercizio
- ◆ I titoli strutturati
- ◆ L'informativa in nota integrativa

## Giorno 4

### I contratti derivati e le operazioni di copertura

- ◆ I contratti derivati quali strumenti finanziari nella struttura dello IAS 39. La loro classificazione ai fini della formazione del bilancio
- ◆ Il valore dei contratti derivati oggetto di rilevazione iniziale

# Il bilancio delle banche

Interaziendale | 5 giorni

## Giorno 5

- ♦ La valutazione di fine esercizio dei derivati di trading
- ♦ Aspetti rilevanti nella scomposizione dei derivati incorporati
- ♦ Le operazioni di copertura: i requisiti e l'identificazione della relazione esistente tra l'elemento coperto e lo strumento di copertura
- ♦ I requisiti previsti dallo IAS 39 per documentare la copertura. I riflessi contabili e di bilancio delle coperture. Macrohedging
- ♦ L'informativa in nota integrativa

### Le immobilizzazioni immateriali e materiali

- ♦ Le immobilizzazioni immateriali nello IAS 38: identificazione, classificazione e criteri valutativi
- ♦ Rilevazione dell'avviamento derivante da un'aggregazione aziendale
- ♦ Lo IAS 36 e l'impairment delle attività immateriali
- ♦ Le immobilizzazioni materiali nello IAS 16: identificazione, classificazione e criteri valutativi
- ♦ Gli investimenti immobiliari: il trattamento previsto dallo IAS 40

### Le passività potenziali e i fondi rischi. Il trattamento di fine rapporto

- ♦ Lo IAS 37 e l'identificazione delle passività potenziali: le loro tipologie e il relativo trattamento contabile. L'informativa in nota integrativa; casi pratici
- ♦ I presupposti per la costituzione dei fondi rischi. I criteri di stima degli accantonamenti. L'informativa in nota integrativa
- ♦ La rilevazione del TFR nella prassi contabile e nello IAS 19. La stima dei valori e l'informativa in nota integrativa

### Le aggregazioni di impresa

- ♦ La due diligence e gli effetti contabili relativi
- ♦ Le caratteristiche dello IFRS 3 e i metodi di contabilizzazione
- ♦ Informativa nella nota integrativa
- ♦ La rilevazione della fiscalità differita con particolare riguardo alle operazioni straordinarie

### L'evoluzione del Reporting: dal bilancio finanziario e bilancio sociale al Reporting Integrato