

Il bilancio consolidato delle banche

Approfondimento

Interaziendale

Presentazione

Il bilancio consolidato rappresenta il principale strumento d'informazione economica dell'andamento della gestione dei gruppi societari. Recentemente il processo di consolidamento ha subito notevoli cambiamenti per effetto del mutamento dei criteri che presiedono la definizione dell'area di gruppo, la rappresentazione analitica del patrimonio e del reddito delle controllate, la rilevazione e la valutazione degli intangibles. Questi cambiamenti ridefiniscono il quadro della disciplina del bilancio consolidato bancario tenendo conto dell'applicazione dei principi IAS/IFRS.

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ individuare gli aspetti operativi più rilevanti dell'assetto normativo e regolamentare nel quale si colloca la redazione del bilancio consolidato delle banche;
- ◆ applicare i principi contabili internazionali per la valutazione delle partecipazioni e delle attività immateriali nel bilancio consolidato;
- ◆ utilizzare le tecniche di calcolo delle differenze di consolidamento e dell'elisione delle partite infragruppo;
- ◆ sviluppare organizzativamente il progetto di bilancio quale strumento cardine per gestire la componente procedurale:
 - del calendario delle chiusure (cut off temporali)
 - della fruibilità delle informazioni trasversali alle società incluse nel perimetro di consolidamento (rating, principi valutativi, assestamento scritture intercompany, ecc.)
 - del processo di consolidamento

Obiettivi

Target di riferimento

Responsabili e addetti aree Contabilità e bilancio, Pianificazione e controllo, Internal audit, Organizzazione, Sistemi informativi.

Prerequisiti

Conoscenza dei principi cardine della contabilità generale e della redazione del bilancio delle banche.

Metodologia didattica

| | |
|---------------------------------------|-----|
| ESPOSIZIONE DEL DOCENTE | 40% |
| STUDIO DI CASI | 30% |
| ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI | 20% |
| SCAMBIO DI ESPERIENZE | 10% |

Durata

3 giorni

Prezzo

€ 1.700,00 + IVA

Il bilancio consolidato delle banche

Interaziendale | 3 giorni

Giorno 1

L'assetto normativo e le finalità del consolidato bancario

- ◆ Le fonti normative: il d.lgs. 38/2005, le Istruzioni di vigilanza, i principi contabili IAS/IFRS di riferimento
- ◆ I rapporti tra la disciplina comunitaria e la disciplina generale
- ◆ Le finalità del consolidato e l'area di consolidamento
- ◆ I diritti di voto potenziali

Gli schemi di bilancio e il prospetto di raccordo

- ◆ La struttura dello stato patrimoniale e del conto economico consolidati
- ◆ La nota integrativa consolidata: i profili caratterizzanti
- ◆ I criteri di costruzione e la struttura del prospetto di raccordo tra i valori della capogruppo e i valori consolidati
- ◆ La generazione delle tavole di bilancio consolidato tramite l'utilizzo dei raccordi PUMA

Giorno 2

Le partecipazioni nel bilancio consolidato

- ◆ Bilancio consolidato e separato
- ◆ Le partecipazioni in società collegate e in imprese a controllo congiunto
- ◆ Il calcolo delle differenze contabili in particolari casi (operazioni svolte in tempi successivi; partecipazioni reciproche; operazioni equity)
- ◆ Le aggregazioni aziendali business combination
- ◆ La contabilizzazione delle business combination: dal purchase method all'acquisition method

Giorno 3

Il trattamento contabile delle attività immateriali

- ◆ La determinazione del valore di avviamento
- ◆ La definizione e l'applicazione dell'Impairment test

L'eliminazione dei rapporti infragruppo

- ◆ La riconciliazione dei saldi e l'elisione delle partite reciproche
- ◆ L'eliminazione degli utili interni
- ◆ Le problematiche attinenti agli utili interni in presenza di operazioni straordinarie

Le operazioni con parti correlate

- ◆ La gestione del processo di individuazione e consolidamento
- ◆ I grandi rischi su parti correlate

I processi segnalitici a valle del bilancio consolidato

- ◆ La produzione della base M
- ◆ La produzione della base 1

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