Percorso professionalizzante

IL BILANCIO DELLE BANCHE

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • **28 e 29 aprile 2022**
2° MODULO • **17 e 18 maggio 2022**
3° MODULO • **26 e 27 maggio 2022**
TEST FINALE • **20 giugno 2022**

1° MODULO • **28 e 29 aprile 2022**

Primo giorno • **28 aprile 2022**

- **Linee guida del Percorso professionalizzante «Il bilancio delle banche» e il test finale di verifica delle conoscenze acquisite**

- **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

Secondo giorno • **29 aprile 2022**

- **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

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

2° MODULO • **17 e 18 maggio 2022**

Primo giorno • **17 maggio 2022**

▶ 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

Secondo giorno • **18 maggio 2022**

▶ 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

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

3° MODULO • **26 e 27 maggio 2022**

Primo giorno • **26 maggio 2021**

▶ 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

Secondo giorno • **27 maggio 2022**

▶ 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

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.