

Percorso Professionalizzante

IL BILANCIO DELLE BANCHE 2026 SECONDA EDIZIONE

1° MODULO • 7 e 8 OTTOBRE

2° MODULO • 22 e 23 OTTOBRE

3° MODULO • 4, 5 e 6 NOVEMBRE

Test Finale • 24 NOVEMBRE

Aula virtuale



1° MODULO • 7 e 8 ottobre

Prima giornata • 7 ottobre (10.00-16.00)

► **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

Seconda giornata • 8 ottobre (10.00-16.00)

► **Le attività materiali e immateriali: criteri di rilevazione e valutazione**

- Le immobilizzazioni immateriali: lo IAS 38
- Le immobilizzazioni materiali: lo IAS 16
- Gli investimenti immobiliari: lo IAS 40
- 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 • 22 e 23 ottobre

Prima giornata • 22 ottobre (10.00-16.00)

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

- Il principio contabile IFRS 9
- Novità esercizio 2026 : Amendment IFRS 9 e IFRS 7 – classificazione e misurazione degli strumenti finanziari anche alla luce degli aggiornamenti previsti della circolare 262 di Banca d'Italia
- 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
- IFRS 9- cancellazione delle passività finanziarie novità del 2026 sulla data di derecognition
- Le regole di derecognition e riclassificazione delle attività e passività finanziarie

Seconda giornata • 23 ottobre (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 POCI,
 - 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
- Exposure Draft- Risk Mitigation Accounting
- Le operazioni di copertura: l'identificazione e la documentazione della relazione esistente tra l'elemento coperto e lo strumento di copertura



3° MODULO • 4, 5 e 6 novembre

Prima giornata • 4 novembre (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
- I casi particolari: sub-leasing, sale & leaseback
- Considerazioni conclusive

Seconda giornata • 5 novembre (10.00-16.00)

► **Il nuovo principio contabile internazionale IFRS 18: trasparenza e comparabilità della performance finanziaria**

- Impatti sul reporting finanziario
- Scadenze, impatti sul conto economico e sulla relazione di gestione
- Interrelazioni tra reportistica di bilancio e reportistica di vigilanza

► **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
- Il bilanci intermedi: lo IAS 34
- L'informativa su parti correlate: lo IAS 24

► **Esercitazione guidata finale:**

- Applicare i principi contabili IFRS al bilancio della Banca
- Le passività potenziali e i fondi per rischi e oneri: lo IAS 37



Terza giornata • 6 novembre (10.00-16.00)

► **Il reporting di sostenibilità**

- L'evoluzione del reporting di sostenibilità, dalla NFRD alla CSRD
- L'impatto della direttiva CSRD
- Il pacchetto «Omnibus» e il nuovo ruolo del reporting

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

- Il Decreto di recepimento della CSRD
- Ruoli, responsabilità e soggetti coinvolti nella predisposizione del report
- L'obbligo di limited assurance e il nuovo principio di revisione

► **Gli standard di rendicontazione ESRS ("European sustainability reporting standards")**

- Il ruolo di EFRAG e la struttura degli standard
- Il principio di doppia rilevanza e il concetto di "value chain"
- Un focus su E1, S1 e G1
- Le interconnessioni con il bilancio finanziario

► **L'aggiornamento degli ESRS e il ruolo dei VSME ("Voluntary Sustainability Reporting Standard for non-listed SMEs")**

- I nuovi standard ESRS
- Il futuro degli standard settoriali e l'importanza delle informazioni entity-specific
- Il ruolo del reporting volontario e del VSME

► **La Tassonomia Europea e il Green Asset Ratio (GAR)**

- Il framework normativo e i template bancari
- Il Green Asset Ratio
- La modifica del Regolamento e gli scenari futuri