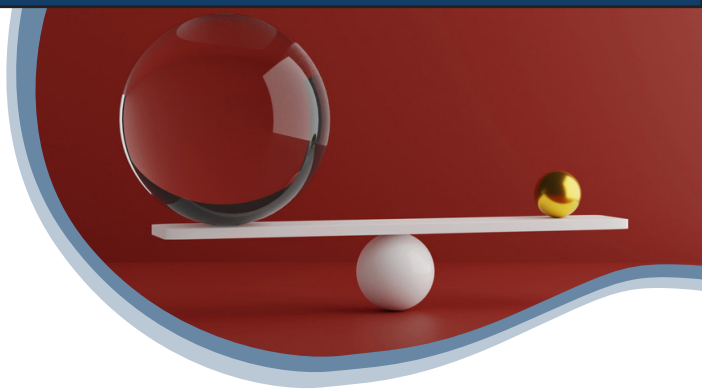
Percorso Professionalizzante

I BILANCI DELLE BANCHE

1° MODULO • 24 e 25 marzo
2° MODULO • 6 e 7 aprile
3° MODULO • 20, 21 e 22 aprile
4° MODULO • 4 maggio
TEST FINALE • 10 maggio

Aula virtuale



1° MODULO • 24 e 25 marzo 2027

Prima giornata • 24 marzo (10.00-16.00)

- **I principi per la tenuta della contabilità generale**
  - Le finalità del bilancio d'esercizio
  - Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa e Relazione sulla gestione
  - Il bilancio nel codice civile
  - Il raccordo tra bilancio e normativa fiscale
  - Introduzione ai principi contabili IAS/IFRS
  - Le direttive comunitarie e il D.Lgs. 38/2005: il quadro normativo di riferimento per gli IAS/IFRS

- **Il bilancio bancario**
  - La circolare 262/2005 di Banca d'Italia e i successivi aggiornamenti
  - Le Istruzioni per la redazione dei bilanci degli Intermediari finanziari
  - Il bilancio delle banche non IFRS
  - Il bilancio bancario nella prospettiva della vigilanza prudenziale

CASO PRATICO | **Gestione della transizione ai nuovi schemi di bilancio previsti dal 9° aggiornamento della Circolare n. 262/2005 di Banca d'Italia**

- Impostazione del processo di transizione dai saldi storici ai nuovi schemi previsti dal 9° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia
- Predisposizione e analisi dei prospetti comparativi, con particolare riferimento alla riconciliazione dei dati

CASO PRATICO | **Riclassificazione contabile e predisposizione degli schemi di bilancio secondo le nuove disposizioni della circolare n. 262/2005 di Banca d'Italia**

- Simulazione guidata di un processo di riclassificazione dei conti coerente con le nuove disposizioni della Circolare n. 262 di Banca d'Italia
- Elaborazione degli schemi obbligatori di stato patrimoniale, conto economico e informativa di bilancio previsti dalla normativa di vigilanza

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.

Seconda giornata • 25 marzo (10.00-16.00)

- **Attività materiali e immateriali: criteri di rilevazione e valutazione**
  - Le attività immateriali secondo lo IAS 38: criteri di rilevazione e valutazione
  - Le immobilizzazioni materiali secondo lo IAS 16: criteri di rilevazione, valutazione
  - Gli investimenti immobiliari secondo lo IAS 40: modelli di valutazione e impatti sulla rappresentazione di bilancio
  - Lo IAS 36 e l'impairment test: identificazione e trattamento contabile delle perdite durevoli di valore

CASO PRATICO | **Gli impatti dell'applicazione dei diversi criteri di valutazione sul conto economico e sul patrimonio della banca**

- **Benefici ai dipendenti**
  - I benefici ai dipendenti secondo lo IAS 19: logiche di classificazione, valutazione e rappresentazione in bilancio
  - I piani di incentivazione e remunerazione basati su azioni: l'IFRS 2

CASO PRATICO | **Il trattamento di fine rapporto (TFR): evoluzione normativa e profili contabili**
Gli impatti sui valori di bilancio dei piani di incentivazione basati su azioni

- **Operazioni in valuta estera**
  - Lo IAS 21: rilevazione iniziale, conversione e valutazione delle operazioni e saldi in valuta estera

CASO PRATICO | **La contabilizzazione e iscrizione in bilancio delle differenze di cambio**

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 • 6 e 7 aprile 2027

Prima giornata • 6 aprile (10.00-16.00)

- **IFRS 9: classificazione e misurazione degli strumenti finanziari nel bilancio bancario**
  - Quadro generale e principi ispiratori dell'IFRS 9
  - Le recenti evoluzioni dell'IFRS 9 e i riflessi sugli schemi di bilancio alla luce degli aggiornamenti della Circolare n. 262/2005 di Banca d'Italia
  - Rilevazione iniziale (initial recognition) delle attività e delle passività finanziarie
  - I criteri di misurazione degli strumenti finanziari: costo ammortizzato, fair value e fair value through OCI/FVTPL
  - Il business model assessment e i suoi effetti sulla classificazione contabile degli strumenti finanziari
  - Analisi dei flussi finanziari contrattuali (solely payments of principal and interest - SPPI test)
  - Il benchmark test e le valutazioni richieste dagli strumenti con caratteristiche complesse
  - Derivati e derivati impliciti: criteri di identificazione, separazione e contabilizzazione
  - Classificazione e misurazione delle passività finanziarie
  - Le regole di derecognition delle attività e passività finanziarie
  - Riclassificazione degli strumenti finanziari: presupposti, limiti e impatti sul bilancio.
  - Effetti delle scelte classificatorie sulla rappresentazione della redditività, del patrimonio e degli indicatori di rischio

Seconda giornata • 7 aprile (10.00-16.00)

- **IFRS 9: L'impairment degli strumenti finanziari e misurazione delle perdite attese**
  - Il modello di impairment previsto dall'IFRS 9: principi e finalità
  - I modelli di impairment previsti dal principio:
    - il modello generale a tre stage (Stage 1, Stage 2 e Stage 3);
    - il modello applicabile alle attività finanziarie acquistate o originate deteriorate (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI);
    - il modello semplificato per crediti commerciali, crediti da leasing e altre attività ammissibili
  - I criteri di classificazione e di allocazione delle esposizioni nei diversi stage e il concetto di Significant Increase in Credit Risk (SICR)
  - La misurazione delle perdite attese
  - L'utilizzo delle informazioni prospettiche (forward-looking) e degli scenari macroeconomici nella determinazione delle rettifiche di valore
  - I parametri di rischio creditizio (PD, LGD ed EAD): sviluppo, calibrazione e utilizzo ai fini della stima delle Expected Credit Losses
  - Le principali evidenze informative richieste dall'informativa di bilancio e dalla vigilanza prudenziale

CASO PRATICO | **IFRS 9: la contabilizzazione degli strumenti finanziari**

- Analisi di un portafoglio crediti e classificazione delle esposizioni negli Stage 1, 2 e 3
- Determinazione delle Expected Credit Losses attraverso l'applicazione dei principali parametri di rischio creditizio
- Valutazione degli effetti degli accantonamenti IFRS 9 sul bilancio e sugli indicatori patrimoniali 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.

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 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 • 20, 21 e 22 Aprile 2027

Prima giornata • 20 aprile (10.00-16.00)

IFRS 15: la contabilizzazione dei ricavi da contratti con la clientela

- Il modello a 5 Step:
  - 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

CASO PRATICO | **IFRS 15 : ricavi provenienti da contratti con i clienti**

- Applicazione del modello a cinque step a commissioni, servizi di consulenza e attività di collocamento
- Determinazione del momento di rilevazione dei ricavi e valutazione degli impatti sul conto economico e sull'informativa di bilancio

IFRS 16: contabilizzazione dei contratti di leasing

- Il principio contabile IFRS 16: finalità e ambito di applicazione
- La definizione di leasing e i criteri per l'identificazione di un contratto contenente leasing
- Il modello contabile del locatario (lessee accounting): rilevazione iniziale, valutazione successiva e rappresentazione in bilancio delle attività per diritto d'uso e delle passività da leasing
- Il modello contabile del locatore (lessor accounting): leasing finanziario e leasing operativo
- Profili applicativi, semplificazioni ed esenzioni previste dal principio
- I casi particolari: sub-leasing, operazioni di sale and leaseback e modifiche contrattuali (lease modifications).
- Disclosure e informativa di bilancio sui contratti di leasing

CASO PRATICO | **IFRS 16: il trattamento contabile dei contratti di leasing e gli impatti sul bilancio**

- Analisi e classificazione di un contratto di leasing secondo l'IFRS 16
- Determinazione del valore iniziale dell'attività per diritto d'uso e della passività finanziaria
- Contabilizzazione del leasing ed effetti sul bilancio

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.

Seconda giornata • 21 aprile (10.00-16.00)

▸ IFRS 18: nuovi criteri di presentazione del bilancio, classificazione dei ricavi e dei costi e indicatori di performance

- La prima applicazione del principio e i richiami di ESMA
- Nuovi criteri di esposizione del Conto Economico: i 5 margini e i 3 subtotali
- Le Main Business Activities (MBA): individuazione delle attività principali e riflessi sulla rappresentazione dei risultati economici
- Indicatori di misurazione della performance (MPM)
- I nuovi criteri di aggregazione e disaggregazione delle informazioni: come migliorare la leggibilità e la significatività delle voci di bilancio
- Gli impatti dell'IFRS 18 sugli schemi di bilancio e sull'informativa introdotta dal nuovo aggiornamento della Circolare n. 262/2005 della Banca d'Italia.
- Effetti sul reporting finanziario, sui processi amministrativo-contabili e sulla comunicazione economico-finanziaria verso il mercato.
- Le ricadute operative sul conto economico, sulle note illustrative e sulla relazione sulla gestione
- Le interrelazioni tra informativa finanziaria, informativa gestionale e reporting di vigilanza
- Principali aree di attenzione per banche, intermediari finanziari e gruppi vigilati

CASO PRATICO | **Analisi di un bilancio redatto secondo l'IFRS 18**

▸ Temi speciali di bilancio

- IAS 8: correzione degli errori, cambiamenti di principi contabili e revisione delle stime contabili; impatti sulla comparabilità dei dati e sulla rappresentazione del bilancio
- IFRS 5: classificazione, valutazione e informativa delle attività non correnti destinate alla vendita e delle attività operative cessate (discontinued operations)
- IAS 34: principi e criteri per la redazione dei bilanci intermedi; contenuti informativi, semplificazioni e raccordo con il bilancio annuale
- IAS 24: identificazione delle parti correlate e obblighi di trasparenza nelle operazioni con soggetti correlati

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.

Terza giornata • 22 aprile (10.00-16.00)

▸ Il reporting di sostenibilità

- Il nuovo quadro normativo europeo della rendicontazione ESG e il collegamento con gli European Sustainability Reporting Standards (ESRS)
- Obiettivi, contenuti e principi della rendicontazione di sostenibilità: doppia materialità, trasparenza e comparabilità delle informazioni
- Ruoli, responsabilità e soggetti coinvolti nella predisposizione del report
- L'integrazione tra reporting finanziario e reporting di sostenibilità

▸ 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")

- Gli standard ESRS
- Gli standard settoriali e l'importanza delle informazioni entity-specific
- Reporting di sostenibilità volontari, finalità ed esigenze del mercato bancario

▸ La Tassonomia Europea e il Green Asset Ratio (GAR)

- Il framework normativo e i template bancari
- Il Green Asset Ratio
- Dalla compliance all'innovazione nella strategia commerciale alla luce del nuovo quadro regolatorio sulla finanza sostenibile con un focus su SFDR 2.0 e Tassonomia
- Integrazione strategica della sostenibilità e presidio della governance interna
- La transizione sostenibile delle banche nel quadro delle linee guida EBA
- Come cambia il ruolo del Dirigente Preposto alla luce del nuovo principio di fair presentation introdotto dagli ESRS 2.0
- Le sfide dei processi interni e i flussi informativi agli Organi di indirizzo strategico e di controllo
- Gestire efficacemente la connettività delle informazioni di sostenibilità e delle informazioni finanziarie

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.

4° MODULO • 4 maggio 2027 (10.00-13.00)

IFRS Lab

La sessione conclusiva del percorso professionalizzante prevede una mezza giornata di laboratorio in aula virtuale, finalizzata a consolidare e mettere in pratica le conoscenze acquisite.

Attraverso un'esercitazione guidata, i partecipanti saranno coinvolti in un percorso di lettura del bilancio bancario, con l'obiettivo di comprendere come i principali principi contabili internazionali trovino concreta applicazione nella rappresentazione economica, patrimoniale e finanziaria della banca.

- **Leggere il Bilancio Bancario: navigazione guidata e analisi delle voci IFRS**
  - Analisi guidata di stato patrimoniale, conto economico, prospetto della redditività complessiva e nota integrativa
  - Applicazione dei principali principi contabili IFRS alle voci del bilancio bancario
  - Individuazioni delle informazioni rilevanti e della relativa rappresentazione contabile
  - Analisi delle principali aree di rischio e delle scelte valutative
  - Confronto tra partecipanti e docenti sulle soluzioni adottate e sui possibili diversi approcci applicativi

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.