

Percorso professionalizzante

IL BILANCIO DELLE BANCHE

1° MODULO • 10 e 11 ottobre 2022

2° MODULO • 27 e 28 ottobre 2022

3° MODULO • 8 e 9 novembre 2022

TEST FINALE • 28 novembre 2022

1° MODULO • 10 e 11 ottobre 2022

Primo giorno • 10 ottobre 2022 • 10.00 - 17.00

► 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

Secondo giorno • 11 ottobre • 09.30 - 16.30

► 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

2° MODULO • 27 e 28 ottobre 2022

Primo giorno • **27 ottobre 2022** • 10.00 - 16.30

► 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 • **28 ottobre 2022** • 10.00 - 16.30

► 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

3° MODULO • 8 e 9 novembre 2022

Primo giorno • **8 novembre 2022** • 10.30 - 16.30

► 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
- La transizione all'IFRS 16
- Il modello operativo del leasing
- Considerazioni conclusive

Secondo giorno • **9 novembre 2022** • 10.30 - 16.30

► 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