

PERCORSO AVANZATO

IL BILANCIO DELLE BANCHE

I moduli si svolgeranno
in aula virtuale fino
a diversa comunicazione

1° MODULO • 6-7 ottobre 2022
2° MODULO • 25-26 ottobre 2022

▶ PRIMO MODULO

6 ottobre 2022 • Le valutazioni di bilancio

▶ Il Fair Value nelle valutazioni di bilancio

- Il Fair Value secondo le disposizioni del principio contabile IFRS 13
- Il Fair Value del portafoglio titoli: le opzioni di classificazione dell'IFRS 9
- La misurazione a Fair Value dei crediti verso clienti
- Fair Value e Costo Ammortizzato a confronto
- Incorporare il rischio di credito nelle misurazioni di Fair Value
- Il Fair Value di un derivato: CVA e DVA
- La valutazione degli investimenti azionari
- Gli altri ambiti di applicazione del Fair Value: attività materiali, immateriali

▶ New IBOR

- La riforma dei tassi di interesse: "New IBOR"
- La transizione ai nuovi tassi benchmark
- Gli impatti operativi sui prodotti bancari
- Gli impatti sulle operazioni di copertura

7 ottobre 2022 • Le valutazioni di bilancio

▶ Business combination

- Le operazioni di aggregazione aziendali: "business combination"
- Il trattamento contabile dell'IFRS 3
- La determinazione del valore di avviamento
- Definizione e valore contabile delle CGU; criteri di allocazione degli avviamenti
- L'impairment test dell'avviamento: indicatori di impairment e valore recuperabile
- La stima del valore d'uso della CGU: flussi finanziari e tassi di attualizzazione

▶ Imposte anticipate

- La attività per imposte anticipate: il contesto normativo
- La sostenibilità dei Deferred Tax Asset: IRES e IRAP Probability Test
- I criteri di misurazione e valutazione delle imposte anticipate

SECONDO MODULO

25 ottobre 2022 • Il bilancio consolidato

► L'Assetto normativo e le finalità del bilancio consolidato bancario

- Le fonti normative: il d.lgs. n. 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
- 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

► 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

26 ottobre 2022 • Il bilancio consolidato

► IFRS 10: impatto sull'area di consolidamento dei gruppi bancari

- La definizione di controllo e gli impatti sui gruppi bancari
- Diritti potenziali e diritti sostanziali
- Il controllo "di fatto"
- La definizione del perimetro di consolidamento
- I problemi applicativi: casi di studio

► Le partecipazioni nel bilancio consolidato

- Il bilancio consolidato e separato
- Le partecipazioni in società collegate (IAS 28) e in imprese a controllo congiunto (IFRS 11)
- Il calcolo delle differenze contabili in particolari casi (operazioni svolte in tempi successivi; partecipazioni reciproche; operazioni equity)
- L'IFRS 12 e le informazioni sugli investimenti partecipativi

