



Seminario annuale

# IL BILANCIO DELLE BANCHE

NOVITÀ, IMPATTI E PROSPETTIVE

PROGRAMMA

3 e 4 dicembre 2024 • Aula virtuale

Promosso da **ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

Organizzato da **ABISERVIZI**  ABI  
FORMAZIONE

# PRESENTAZIONE

Il processo di aggiornamento dei **principi contabili internazionali** e delle **regole di vigilanza**, le recenti **politiche monetarie e fiscali**, l'emergere di **nuovi rischi** nell'attuale contesto di mercato e geo-politico, nonché il ruolo centrale affidato alle banche nel finanziamento di **investimenti ESG**, incidono sulla **redazione dei prossimi bilanci e sulle dichiarazioni dei redditi delle banche**. Numerose sono le novità e gli adempimenti che si profilano all'orizzonte a partire dalla chiusura dell'esercizio in corso.

Per supportare gli operatori e arrivare preparati alla redazione del bilancio 2024 con uno sguardo attento alle novità, agli impatti e alle prospettive, ABIFormazione, in collaborazione con **l'Ufficio Consulenza Tributaria e Contabile e l' Ufficio Rischi Controlli e Sostenibilità dell'ABI**, organizza **l'appuntamento annuale "Il Bilancio delle banche"** in cui si confronteranno le Autorità, i professionisti esperti delle diverse materie e gli operatori per analizzare i nuovi scenari e il bilancio da diverse prospettive, mettendo in relazione le novità regolamentari e gli impatti operativi attesi.

## SCHEMA STRUTTURA





## Prima giornata • 3 dicembre 2024

# ASPETTI CONTABILI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO

### 10.00 ► APERTURA DEI LAVORI E INTRODUZIONE

**Andrea Nobili**, Responsabile Ufficio Consulenza Tributaria e Contabile **ABI**

### OPEN SESSION

### 10.20 ► COSA CAMBIERÀ NELLE DISPOSIZIONI DI BILANCIO CON IL PROSSIMO AGGIORNAMENTO

**Andrea Caponera** Esperto addetto alla Divisione Bilanci e Segnalazioni del Servizio RAM **Banca d'Italia**

11.00  Coffee break

### 11.15 ► IL BILANCIO DELLE BANCHE TRA NUOVE SFIDE E OPPORTUNITÀ

- Il contesto esogeno tra tensioni macroeconomiche e geopolitiche: politica monetaria BCE, inflazione e trend dei finanziamenti
- Lo stato del sistema Bancario Europeo ed Italiano: KPI's per le banche EU ed italiane tra redditività, patrimonializzazione, asset quality e costo del rischio
- Le principali aree di attenzione della Vigilanza ed evoluzione regolamentare: overlays ed expected losses, asset quality e default rates, ESG e gestione del rischio climatico
- Riflessioni sulla disciplina dei risultati di bilancio (utili, riserve e patrimonio netto) nei bilanci redatti secondo gli IFRS: prudenza e comparabilità

**Lorenzo Macchi**, Partner, Head of Financial Services, **KPMG Advisory**

**Eugenio Pinto** Professore di Economia Aziendale - **Università Luiss Guido Carli**



### TAVOLA ROTONDA

### 12.00 ► INFORMATIVA, CLASSIFICAZIONE E PROCESSO DI IMPAIRMENT TRA EVOLUZIONE DI CONTESTO E TEMI EMERGENTI

- L'inclusione del reporting di sostenibilità nella relazione sulla gestione
- Integrazione dei profili ESG: impatti sull'informativa di bilancio, sulla classificazione e sul processo di impairment
- La valutazione dei crediti e i nuovi profili di rischio per la chiusura del bilancio 2024: in-model e post-model adjustments
- La dinamica dei tassi di interesse e il loro impatto sulla redditività della banca
- L'agenda dello IASB: novità e impatti 2024

*Moderata:*

**Roberto Vertolli**, Ufficio Consulenza Tributaria e Contabile di **ABI**

*Intervengono:*

**Anna Bonicelli**, Accounting Advisory & ESG Reporting **Intesa Sanpaolo**

**Aldo Letizia**, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

**Francesco Pizzutilo**, Partner **KPMG Financial Services**

13.00  Spazio dedicato alle domande

13.10  Lunch



**14.10 ▶ CHECK POINT DELL'INFORMATIVA DI BILANCIO 2024: LE PRIORITÀ IDENTIFICATE DAI REGULATORS**

**Enrico Pietrarelli**, Partner, Audit & Assurance - Financial Services Industry **Deloitte & Touche**

**Maurizio Ferrero**, Partner, Audit & Assurance - Financial Services Industry **Deloitte & Touche**

Responsabile della Commissione Tecnica Servizi Finanziari di **Assirevi**

**Alessia Maggi**, Director Audit & Assurance, ESG Reporting **Deloitte & Touche**

**14.40 ▶ LA ROAD MAP DEL NUOVO IFRS 18**

- Scadenze per l'implementazione
- Impatti sul conto economico e sulla relazione di gestione
- L'analisi di un progetto di implementazione

**Selma Sirbubalo**, Responsabile Presidio Organismi Nazionali e Internazionali, **Intesa Sanpaolo**

**Gianni Fanti**, Partner **EY**

**15.10**  Spazio dedicato alle domande

## ASPETTI FISCALI PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO

### TAVOLA ROTONDA



**▶ L'IMPATTO DELLA FISCALITÀ 2024 E RIFLESSI PER LA CHIUSURA DEL BILANCIO**

- La compensazione dei crediti da Bonus Edilizi tra conferme e novità
- L'impatto sulla fiscalità 2024 dell'abrogazione dell'ACE e le maggiori deduzioni per incrementi occupazionali
- Trattamento fiscale delle correzioni degli errori contabili nel bilancio 2024
- La manovra di bilancio: le principali novità attese
- Modifiche della "cooperative compliance" e la rilevanza dell'asseverazione del sistema contabile

*Modera:*

**Giulio Mangiafico**, Ufficio Consulenza Tributaria e Contabile di **ABI**

*Intervengono:*

**Maurizio Dominici**, Dottore Commercialista

**Ivan Guerci**, Head of Corporate Taxation **Intesa Sanpaolo**

**Walter Vigo**, Head of Tax Italy **UniCredit**

**Alberto Trabucchi**, Condirettore Generale e Direttore Area Fiscalità **ASSONIME**

**17.15**  Spazio dedicato alle domande

**17.30** Chiusura dei lavori della prima giornata



## Seconda giornata • 4 dicembre 2024

# IL REPORTING DI SOSTENIBILITÀ: IL PRIMO BILANCIO

### 10.00 ► APERTURA DEI LAVORI E COORDINAMENTO

**Angela Tanno**, Ufficio Rischi Controlli e Sostenibilità **ABI**

### 10.15 ► LA PRIMA ATTUAZIONE DELLA CSRD IN ITALIA

- I principi della rendicontazione di sostenibilità: una overview a livello europeo e internazionale
- Perimetro di applicazione
- Figure professionali coinvolte nella preparazione del report
- Sfide e opportunità

**Tommaso Fabi**, Technical Director **Organismo Italiano di Contabilità**

**Francesca Amatimaggio**, Observer **EFRAG FRB** per Accountancy Europe - Partner Financial Accounting Advisory Services **EY**

11.00 Spazio dedicato alle domande

11.10 Coffee break

### 11.30 ► AMBITI APPLICATIVI DELLA NUOVA NORMATIVA SUL REPORTING DI SOSTENIBILITÀ

- Processi e strutture per l'individuazione e la raccolta dei dati
- Analisi di doppia materialità
- I punti di continuità rispetto al passato
- Le sfide connesse alle tempistiche di attuazione

**Sergio Gianni**, Executive Partner **Reply**

**Giuseppe Zammarchi**, Head of ESG metrics, policies and disclosure **UniCredit**

### 12.30 ► LO STATO DELL'ARTE DEGLI EUROPEAN SUSTAINABILITY REPORTING STANDARDS

- Attività di supporto all'implementazione di EFRAG
- Focus sulle linee guida già emesse: materialità, value chain, datapoints
- Rilevanza di VSME per le banche
- Piano per gli standards settoriali e focus su quello bancario

**Chiara Del Prete** Chair, **EFRAG** Sustainability Reporting TEG, Chair International Forum of Accounting **Standard Setters**

13.00 Spazio dedicato alle domande

13.10 Lunch

## TAVOLA ROTONDA



### 14.10 ► LA TASSONOMIA VERDE E IL GREEN ASSET RATIO

- I capisaldi della normativa e le richieste di reporting
- Benchmark e scelte delle banche nel contesto italiano e internazionale
- Ruoli e responsabilità nella disclosure
- Sfide per il futuro e le leve per ottimizzare il GAR

*Moderata:*

**Angela Tanno**, Ufficio Rischi Controlli e Sostenibilità **ABI**

*Intervengono:*

**Simona Ceccarelli**, Head Area Sustainability **SCS Consulting**

**Nicola Gatto**, ESG Governance Manager **Illimity**

**Alessandra Caggia**, Associate Partner **KPMG**



## TAVOLA ROTONDA

### ► LE INTERDIPENDENZE TRA INFORMATIVA FINANZIARIA E INFORMATIVA DI SOSTENIBILITÀ

- La revisione contabile dell'informativa di sostenibilità: le nuove procedure di revisione in attesa dell'ISSA 5000
- La governance e l'impatto sul sistema di controlli interni
- La connettività e l'interoperabilità degli standard tra bilancio finanziario e informativa di sostenibilità

*Moderata:*

**Piermario Barzagli**, Partner **KPMG**, ESG Sustainability & Climate-**EFRAG SR TEG Member**

*Intervengono:*

**Francesco Chiulli** Partner Assurance, Financial Services Office **EY**, Responsabile **ASSIREVI Commissione Tecnica Generale**

**Valentina Rossi** Responsabile Presidio informativa finanziaria e Tax del **Gruppo Mediobanca** e membro Connectivity Advisory Panel between Financial and Sustainability reporting di **EFRAG**

16.00 Spazio dedicato alle domande

16.15 **Chiusura dei lavori**

