

Seminario

IL PRIMO BILANCIO DELLE BANCHE ALLA PROVA DELL'IFRS 9

I punti di attenzione nei percorsi implementativi

19 e 20 GIUGNO 2018

MILANO • Centro Congressi Olona • Via Olona, 2

ROMA (in videoconferenza) • Scuderie di Palazzo Altieri • Via di S. Stefano del Cacco, 1

PRIMA GIORNATA • 19 giugno

▶ IFRS 9 E CIRCOLARE 262/2005: COME È CAMBIATO IL BILANCIO DELLA BANCA?

Chairperson: **Laura Zaccaria**, Responsabile Direzione Norme e Tributi **ABI**

10.00 **Apertura dei lavori e saluto ai partecipanti**
Laura Zaccaria, Responsabile Direzione Norme e Tributi **ABI**

10.20 Open session
La prima applicazione del nuovo principio IFRS 9 e il 5° aggiornamento della Circolare 262/2005 di Banca d'Italia: l'utilizzo dei nuovi schemi di bilancio e delle nuove tabelle di nota integrativa
Antonio Schifino, Advisor Divisione Bilanci e Segnalazioni, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale Divisione Bilanci e Segnalazioni **Banca d'Italia**

11.00 *Pausa caffè*

▶ IL MODELLO OPERATIVO DELLA "BANCA IFRS 9" TRA NUOVI PROCESSI E NUOVE POLICY

Chairperson: **Andrea Nobili**, Responsabile Ufficio Tributario, Bilancio e Vigilanza **ABI**

11.15 **Policy e processi finalizzati alla classificazione e misurazione degli strumenti finanziari: i percorsi implementativi delle banche, le complessità operative riscontrate e le soluzioni adottate per superarle**

- L'applicazione del Test SPPI dal 1° gennaio 2018 e l'aggiornamento del catalogo prodotti
- La gestione delle rinegoziazioni e delle ristrutturazioni creditizie fra "derecognition" e "modification accounting"
- L'applicazione dei Business Model ai portafogli della finanza e il monitoraggio delle vendite

Ne discutono:

Giorgio Vergani, Associate Partner Accounting Advisory Service **KPMG**
Francesco Innocente, Responsabile Norme e Comunicazione di Bilancio **BNL - Gruppo BNP Paribas**
Francesca Amatimaggio, Partner Financial Accounting Advisory Services **EY**
Emanuele Flappini, Dirigente Preposto **Gruppo Mediobanca**

12.45  *Spazio alle domande!*

13.00 *Colazione di lavoro*

14.00 **La gestione del portafoglio crediti: sfide e opportunità del nuovo modello di impairment alla luce delle soluzioni implementate dalle banche**

- Il processo di monitoraggio e gestione dei crediti come strumento per governare la "stage allocation"
- Soluzioni gestionali per il portafoglio di crediti deteriorati e impatti sullo "Stage 3"
- L'implementazione delle "NPL strategy"
- Convalida e back testing dei modelli di impairment
- L'evoluzione regolamentare futura: opportunità di adozione anticipata delle linee guida BCE ed EBA

Ne discutono:

Paolo Corradini, Responsabile delle Politiche Creditizie **BPER**
Lorenzo Macchi, Partner, Financial Risk Management **KPMG**
Aldo Letizia, Responsabile Risk Management **Banca Popolare Pugliese**
Daniele Monzali, Associate Partner Advisory Services **EY**
Stefano Zambon, Responsabile Bilanci Capogruppo **Banco BPM**

16.15  *Spazio alle domande!*

16.30 *Chiusura dei lavori della prima giornata*

SECONDA GIORNATA • 20 giugno

▶ IL NUOVO REPORTING IFRS 9 ALLA PROVA DEL PRIMO BILANCIO SEMESTRALE Chairperson: **Luca Giannini**, Ufficio Tributario, Bilancio e Vigilanza **ABI**

9.30 **Apertura dei lavori**
Luca Giannini, Ufficio Tributario, Bilancio e Vigilanza **ABI**

9.45 **Prepararsi al bilancio semestrale al 30.06.2018: indicazioni pratiche per il primo reporting IFRS 9**

- L'informativa di bilancio sugli impatti da prima applicazione
- La presentazione dei dati comparativi tra disclosure obbligatorie e volontarie
- La relazione sulla gestione IFRS 9

Ne discutono:

Fabio Goia, Head of Group Accounting Rules **Intesa Sanpaolo**
Roberto Spiller, Partner Audit **KPMG**

10.45 **Il regime transitorio per l'attenuazione degli impatti IFRS 9 sui fondi propri: applicazione pratica e presentazione in bilancio**
Sheyla Treu, Senior Manager, Financial Accounting Advisory Services **EY**
Daniele Magni, Bilancio e Vigilanza Consolidati **UBI Banca**

11.15 *Pausa caffè*

▶ LA LETTURA DEL BILANCIO E IL NUOVO MODELLO DI GOVERNANCE DELLA "BANCA IFRS 9"

Chairperson: **Luca Giannini**, Ufficio Tributario, Bilancio e Vigilanza **ABI**

11.30 **La lettura del bilancio IFRS 9: le aspettative dei diversi "stakeholder"**

- Come cambia il controllo di gestione in ottica IFRS 9
- Il reporting gestionale IFRS 9
- Strumenti e KPI per il monitoraggio dell'andamento delle rettifiche di valore e del costo del credito
- Le procedure di revisione sulla contabilità IFRS 9
- La lettura del bilancio bancario, il punto di vista degli analisti finanziari e le aspettative dei diversi stakeholder

Ne discutono:

Ivano Traina, Responsabile del Controllo di Gestione Capogruppo e Banche Rete **UBI Banca**
Tommaso Giordani, Chief Risk Officer **Banca Sella**
Davide Stabellini, Partner Audit **KPMG**
Francesco Cerri, Partner Advisory Financial Risk Manager **KPMG**

13.00  *Spazio alle domande!*

13.15 *Colazione di lavoro*

14.15 **La governance della Banca IFRS 9**

Ne discutono:

Stefano Grumolato, Partner, Financial Accounting Advisory Services **EY**
Enrico Di Leo, Partner Accounting Advisory Service **KPMG**
Gabriele Gori, Head of Credit Risk Portfolio Analytics **UniCredit**

15.10 **La fiscalità dell'IFRS 9: la gestione delle differenze nei valori fiscali e il trattamento delle imposte correnti e differite**
Valeria Russo, Direzione Centrale Coordinamento Normativa **Agenzia delle Entrate**

15.40  *Spazio alle domande!*

16.00 *Chiusura dei lavori*