

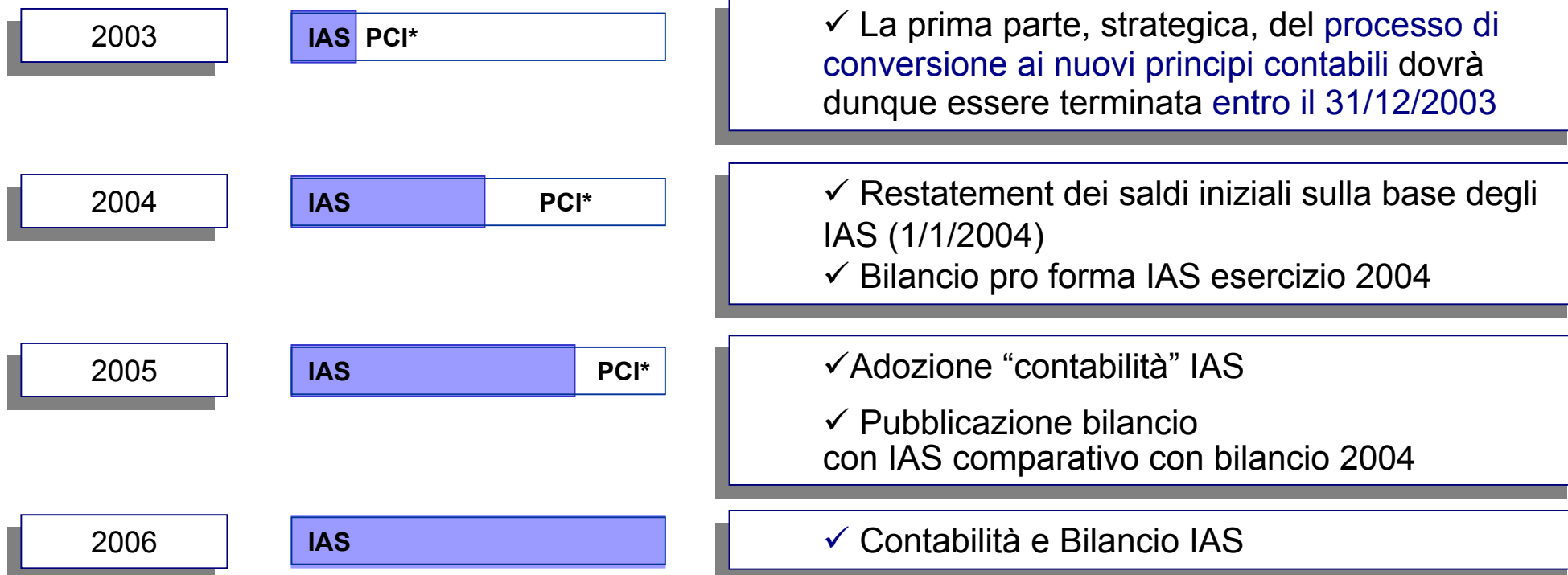
**Adozione dei principi contabili  
internazionali (IFRS)  
in Banca delle Marche**

***Forum Bancario organizzato dal FITD:  
"L'introduzione degli International Financial Reporting Standards"***

*Milano, 27 e 28 novembre 2003*

In relazione alla recente evoluzione normativa (cfr. Regolamento (CE) n. 1725/2003 della Commissione del 29/09/2003, “Legge Comunitaria 2003”), ha stabilito che, **per le Banche** e per gli Intermediari finanziari vigilati, **il primo bilancio da pubblicare secondo gli IFRS** (di seguito IAS) è quello dell’esercizio **2005**.

## SVILUPPO TEMPORALE



Nell'approccio BDM la conversione agli IAS non costituisce solo una variazione di principi contabili che coinvolge esclusivamente la Direzione Amministrativa e i relativi processi, ma un evento che comporta impatti significativi anche su altre aree della banca.

Sono da mettere in conto:

- ✓ Impatti contabili
- ✓ Impatti su prodotti e servizi
- ✓ Impatti su processi e sistemi

L'analisi preliminare condotta ha individuato i più significativi impatti a carico delle aree contabilità, sistemi, crediti e finanza; queste ultime due sono influenzate dalla particolare divergenza dei nuovi criteri valutativi in materia di "financial instruments" rispetto ai precedenti.

# Approccio progettuale “integrato”

- ✓ La realizzazione della conversione agli IAS di un Gruppo bancario complesso richiede il **coinvolgimento “integrato”** di **competenze aziendali** complementari tra cui:



- La definizione delle implicazioni di carattere organizzativo, informatico e di business deve avvenire contestualmente alle analisi degli impatti contabili
- Tale approccio progettuale consente di pervenire alla definizione di soluzioni condivise e realizzabili massimizzando l'efficacia del piano degli interventi

*In questo importante processo il il Consiglio di Amministrazione ha stabilito di avvalersi della qualificata esperienza di:*

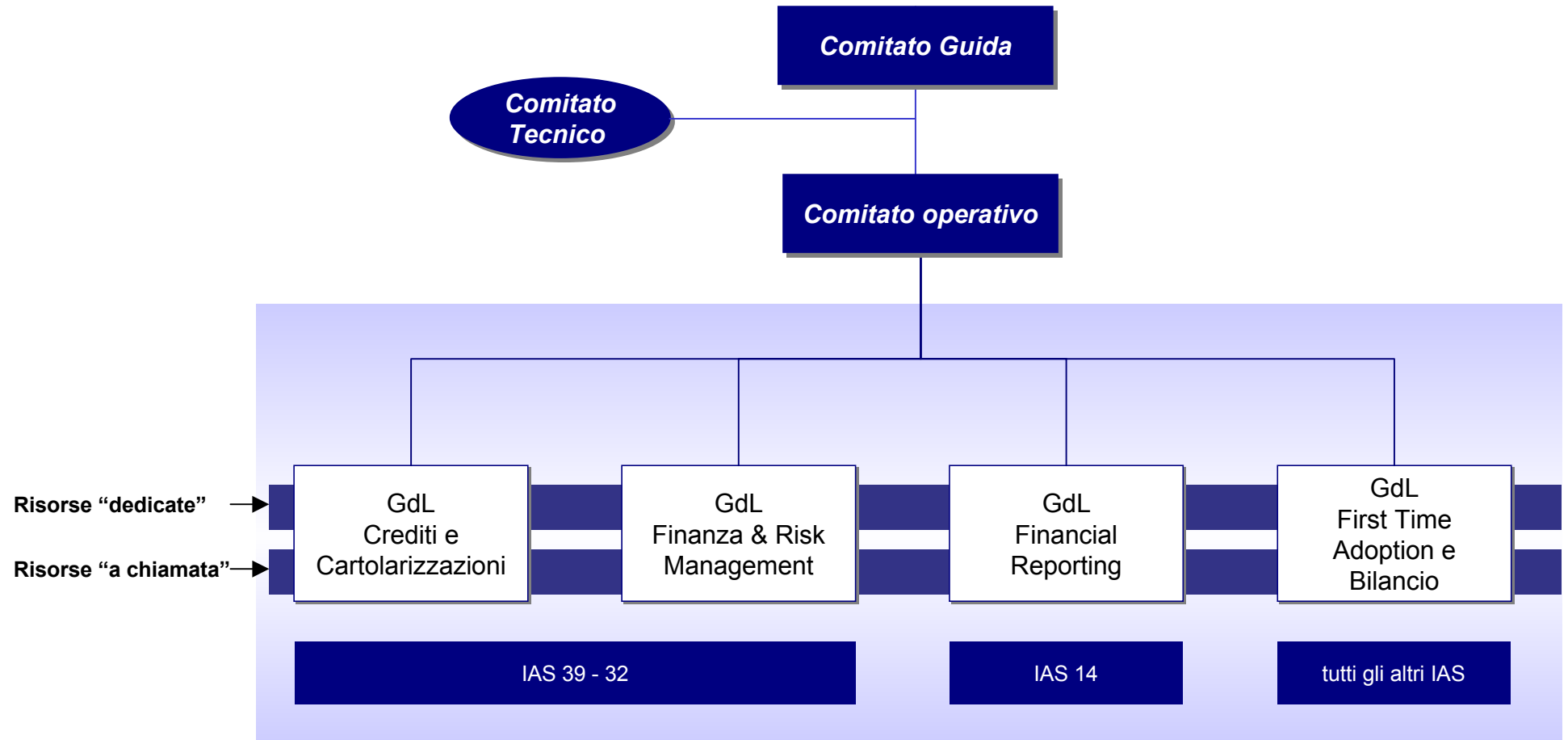
**Deloitte  
Consulting**

**Studio Patalano**

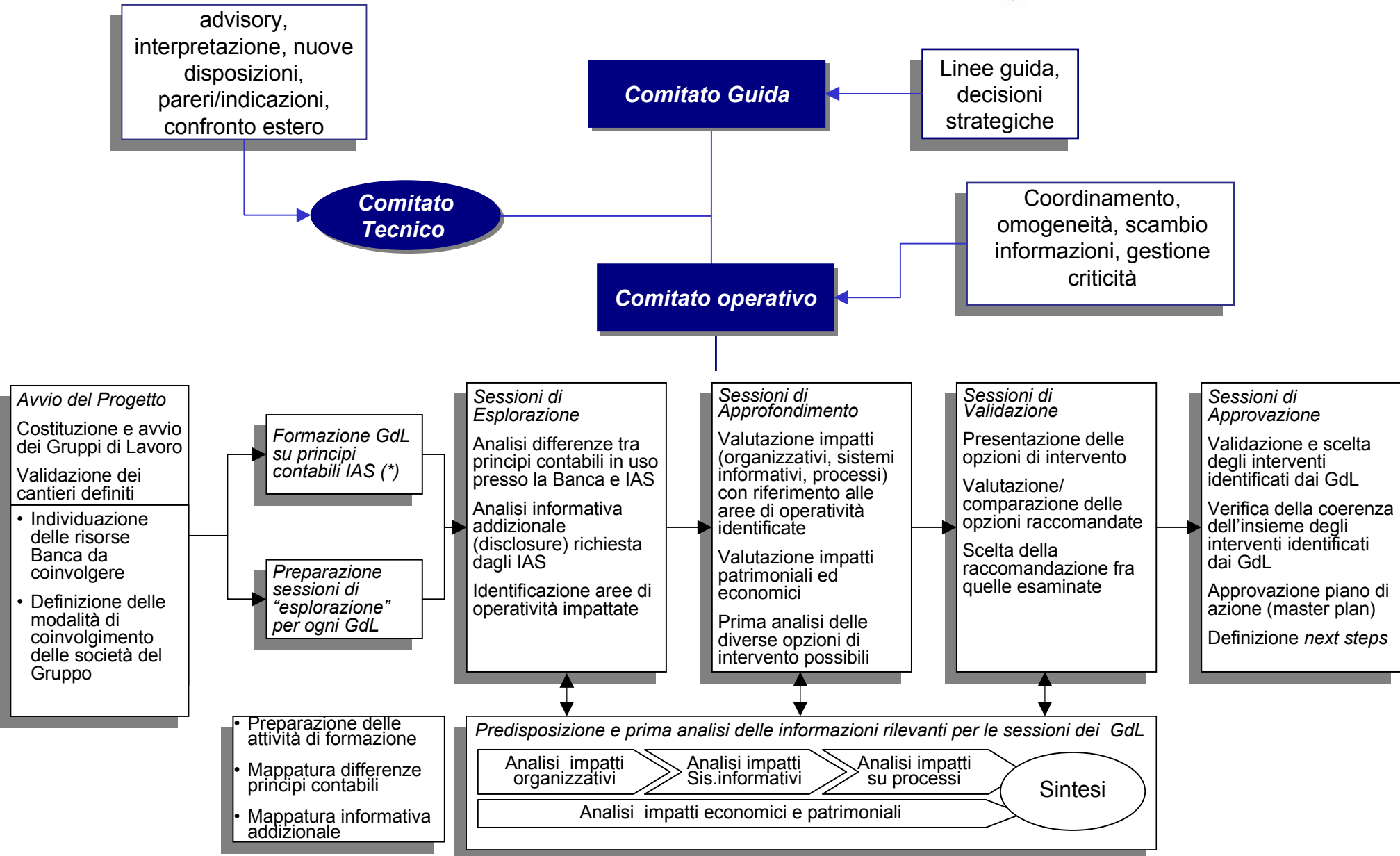
In fase di completamento



# Organigramma di progetto



# Organigramma di progetto



## Attività

Predisposizione di **Note tecniche** con indicazione di

- Norma/problematica di riferimento
- Mappa delle differenze tra norme IAS e principi contabili in uso presso il Gruppo, distinta per tipologia di prodotto / tipo operazione interessata

Redazione di un **Bilancio pro-forma** IAS compliant con evidenza di

- Aggiustamenti effettuati, principali poste impattate e presumibile segno e “ordine di grandezza” delle variazioni attese
- Ipotesi assunte e raggruppamenti definiti ai fini della simulazione

Predisposizione **Schede d'impatto**, con evidenza di

- Business Unit, processi operativi e fasi di processo interessati
- Sistemi informativi coinvolti e descrizione dei macro-requisiti funzionali imposti dagli IAS per ciascun applicativo
- Linee guida per gestire eventuali impatti architetture derivanti dal “doppio binario”

Analisi dell'attuale **portafoglio prodotti**;

- Identificazione dei prodotti presumibilmente da riconfigurare
- Definizione delle linee guida e “raccomandazioni” per le politiche di prodotto

Definizione **Piano degli interventi**

- Priorità degli interventi per livello di significatività, criticità, tempi minimi di intervento
- Attività, arco temporale, impegni richiesti, risorse interne ed esterne da prevedere

## Obiettivi

**“Gap analysis”  
contabile**

**Bilancio “simulato”**

**Impatti su processi e  
sistemi**

**Impatti sul business  
(prodotti e servizi)**

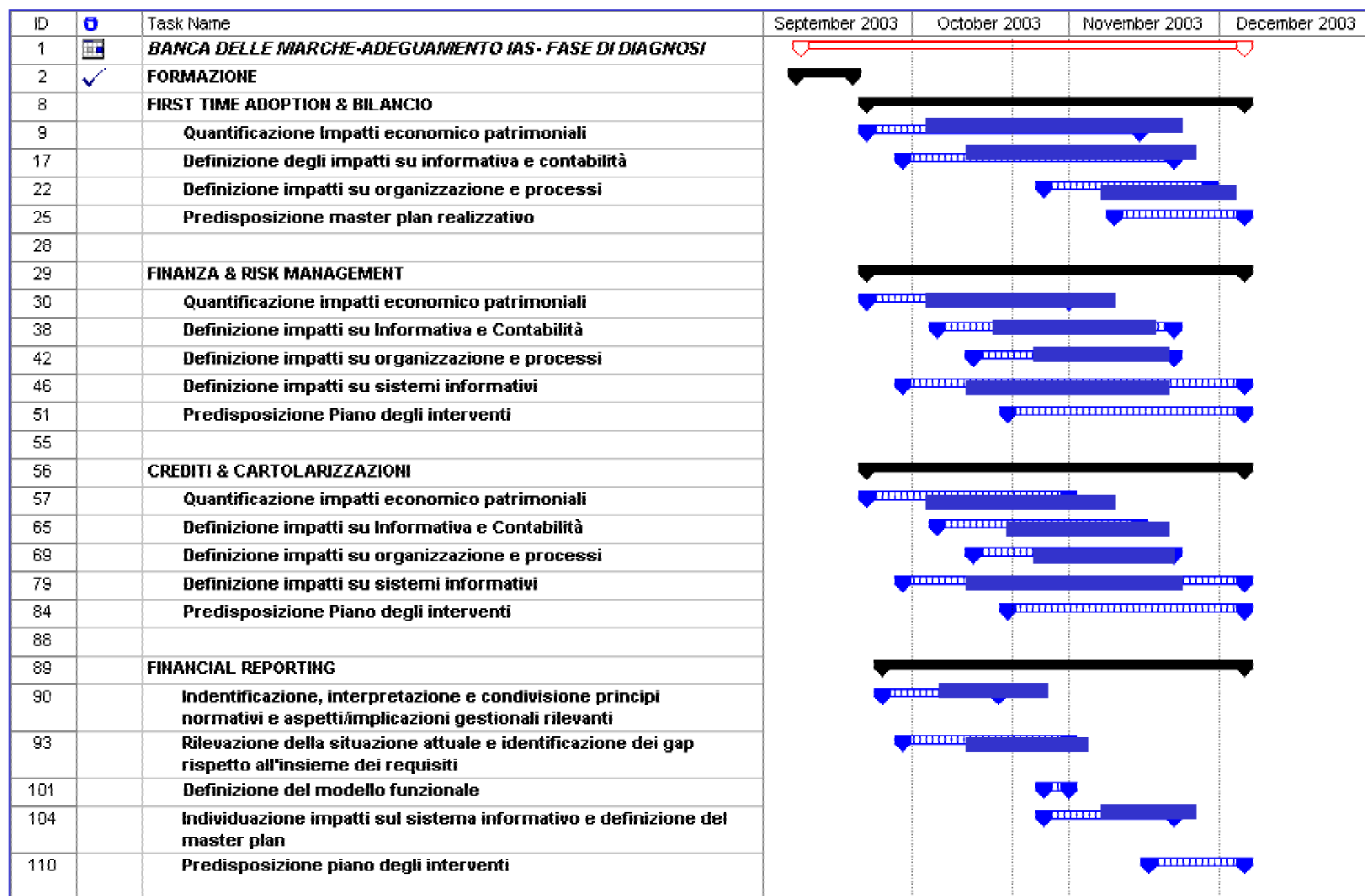
**Integrazione  
Masterplan**

- ✓ Supporto dell'Alta Direzione e attiva partecipazione di tutte le Aree coinvolte
- ✓ Definizione delle metodologie di lavoro e degli obiettivi programmati
- ✓ Diffusione adeguata della conoscenza dei nuovi principi all'interno della Banca
- ✓ Team di lavoro misti con competenze accounting e consulting
- ✓ Program management "forte" Integrazione nel master plan con altri progetti aziendali

## Obiettivi delle fasi in corso:

- **Completamento della stima degli impatti a Patrimonio Netto conseguenti l'adozione degli IAS**
- **Completamento della rilevazione dei GAP da recuperare per la produzione del *Segment Reporting* (IAS14)**
- **Verifica degli impatti sui processi e sui sistemi emersi**
- **Definizione degli interventi da integrare nel Master plan aziendale per il 2004**

# GANTT per Gruppo di Lavoro



# Prime considerazioni e spunti di riflessione

- ✓ Alcune procedure per la valutazione degli strumenti finanziari necessitano di implementazioni/aggiornamenti
- ✓ La valutazione dei crediti richiede una serie di elementi informativi non disponibili in automatico con le procedure attuali
- ✓ Rilevanza strategica del coordinamento con gli altri progetti correlati previsti nel Master Plan aziendale (es. Basilea II)
- ✓ L'adozione di un atteggiamento strategico teso a cogliere il cambiamento - di sistemi, processi e assetti organizzativi – come un'opportunità piuttosto che come una minaccia

Le simulazioni sui nuovi principi contabili inducono a ritenere che, almeno in sede di prima applicazione, sia possibile ipotizzare impatti sul patrimonio netto in relazione a:

- ✓ **maggiore volatilità dei risultati** d'esercizio anche in relazione al passaggio principio di "prudenza" a quello di "trasparenza" per la rappresentazione dei fenomeni gestionali
- ✓ il **mancato consolidamento dello IAS 39**, potrebbe aumentare la complessità della gestione del periodo transitorio (redazione del bilancio di comparazione 2004);
- ✓ l'adozione del **segment reporting** solleva alcune tematiche di carattere strategico, la cui definizione indirizza il proseguimento delle attività in corso:
  - Scelta dei segmenti di Business
  - Orientamento delle strutture interne in relazione alla segmentazione scelta