

## INDICE

|                            |                   |
|----------------------------|-------------------|
| <i>Presentazione</i> ..... | <i>pag.</i><br>IX |
| <i>Prefazione</i> .....    | XV                |

### CAPITOLO PRIMO L'INTRODUZIONE DEI PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI IAS/IFRS IN ITALIA

|   |    |
|---|----|
| 1.1. Premessa.....  | 1  |
| 1.2. I principi contabili internazionali IAS/IFRS: definizioni e ruolo nel sistema economico..... | 3  |
| 1.3. Le principali novità introdotte dai principi contabili internazionali IAS/IFRS.....          | 6  |
| 1.4. Le tappe dell'introduzione dei principi contabili internazionali IAS/IFRS in Italia.....     | 18 |
| 1.4.1. I contenuti del decreto legislativo n. 38/2005.....  | 20 |
| 1.4.1.1. Il coordinamento con la disciplina civilistica.....                                      | 25 |
| 1.4.1.2. Il coordinamento con la disciplina fiscale.....  | 31 |
| 1.5. Le indicazioni dell'Organismo Italiano di contabilità (OIC) .....                            | 41 |

### CAPITOLO SECONDO L'ADOZIONE DEGLI IAS/IFRS NEI BILANCI DELLE BANCHE

|  |    |
|--|----|
| 2.1. Premessa.....   | 43 |
| 2.2. Le linee guida per la transizione ai principi contabili internazionali IAS/IFRS: l'IFRS 1 .....   | 45 |
| 2.3. Gli effetti dell'operazione di transizione nel primo bilancio redatto secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS:<br>lo Stato patrimoniale d'apertura ..... | 50 |
| 2.4. I nuovi schemi di bilancio previsti per il settore bancario .....   | 64 |
| 2.4.1. Lo Stato patrimoniale.....  | 65 |
| 2.4.2. Il Conto economico .....  | 72 |
| 2.4.3. Il prospetto delle variazioni di patrimonio netto .....   | 79 |

|  |     |
|--|-----|
| 2.4.4. Il rendiconto finanziario .....   | 87  |
| 2.5. Le informazioni richieste nelle note al bilancio .....  | 93  |
| 2.6. Il bilancio intermedio .....  | 108 |
| 2.7. Effetti della transizione ai principi contabili IAS/IFRS nei bilanci di<br>un campione di banche..... | 109 |
| 2.7.1. Il campione di riferimento e la metodologia adottata per l'analisi<br>empirica.....                 | 109 |
| 2.7.2. I risultati dell'analisi .....  | 111 |

## CAPITOLO TERZO

LA RILEVAZIONE E LA VALUTAZIONE DEI CREDITI SECONDO  
GLI IAS/IFRS

|   |     |
|---|-----|
| 3.1. Premessa .....   | 151 |
| 3.2. La classificazione dei crediti secondo gli IAS/IFRS .....  | 151 |
| 3.3. Le modalità di rilevazione iniziale.....   | 153 |
| 3.4. I criteri di valutazione.....  | 154 |
| 3.4.1. Il criterio del costo ammortizzato .....   | 155 |
| 3.4.2. La rilevazione delle perdite per riduzione di valore .....   | 158 |
| 3.5. Gli impatti sulla voce "crediti" nella prima applicazione degli<br>IAS/IFRS .....  | 166 |
| 3.5.1. La valutazione analitica dei crediti deteriorati ( <i>non performing</i> ):<br>le scelte valutative del campione di riferimento..... | 167 |
| 3.5.2. La valutazione collettiva dei crediti <i>performing</i> : le scelte valutative<br>del campione di riferimento .....                  | 191 |

## CAPITOLO QUARTO

LA RILEVAZIONE E LA VALUTAZIONE DELLE IMPOSTE SUL  
REDDITO SECONDO GLI IAS/IFRS

|   |     |
|---|-----|
| 4.1. Premessa .....   | 195 |
| 4.2. Le imposte sul reddito secondo i principi contabili internazionali<br>IAS/IFRS ..... | 195 |
| 4.3. Le imposte sul reddito: scostamenti tra valori fiscali e valori di bilancio ..       | 197 |
| 4.3.1. Differenze permanenti ( <i>permanent differences</i> ) .....                       | 198 |
| 4.3.2. Differenze temporanee ( <i>temporary differences</i> ): la fiscalità differita.... | 199 |
| 4.4. La rilevazione delle imposte sul reddito .....                                       | 206 |
| 4.5. La determinazione delle imposte sul reddito .....                                    | 208 |
| 4.5.1. Il modello di riferimento secondo lo IAS 12 .....                                  | 212 |
| 4.5.2. La valutazione delle imposte differite .....                                       | 213 |
| 4.6. La contabilizzazione e la rappresentazione delle imposte sul reddito .....           | 214 |

|   |     |
|---|-----|
| 4.7. Rappresentazione nelle tavole di sintesi e nelle note al bilancio .....                                      | 216 |
| 4.8. Le imposte sul reddito: alcuni approfondimenti .....   | 217 |
| 4.8.1. Aggregazioni aziendali, attività iscritte al <i>fair value</i> ed<br>avviamento .....                      | 218 |
| 4.8.2. Particolari investimenti finanziari.....   | 219 |
| 4.8.3. Le imposte sul reddito e il bilancio consolidato.....  | 220 |
| 4.9. La contabilizzazione dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione dei beni<br>nei bilanci delle banche ..... | 221 |
| Bibliografia.....   | 227 |