

Università degli Studi di Trieste
Sistemi Contabili ed Informazione d'impresa

Approfondimento Impairment Test
IFRS 9

Criticità - Impairment Test IAS 39

IAS 39 – **incurred loss model**: prevede il riconoscimento di impairment sulla base di una oggettiva evidenza del verificarsi di una perdita.

Criticità:

- ❑ Tardivo riconoscimento della svalutazione in bilancio;
- ❑ Molteplicità dei modelli di impairment associati a diverse categorie di strumenti finanziari.

Impairment Test – IFRS 9

IFRS 9 – **expected credit loss (ECL)**: fonda la stima delle rettifiche di valore delle attività finanziarie sul concetto di perdita attesa. La perdita attesa, è definita dallo standard come la media ponderata delle perdite che la banca potrebbe registrare sull'attività finanziaria in caso di default, aventi come peso la probabilità che l'evento di default, cui ciascuna perdita è associata, si verifichi. La perdita su uno strumento è calcolata come differenza tra i flussi di cassa contrattuali ed i flussi di cassa che la banca prevede di ricevere, attualizzati al tasso di interesse effettivo originario. L'ECL così calcolata corrisponderà alla rettifica di valore da rilevare su tutte le attività finanziarie sin dalla prima iscrizione in bilancio.

Caratteristiche - Impairment Test – IFRS 9

- ❑ Viene introdotto un modello maggiormente complesso a 3 stadi;
- ❑ Richiede che vengano considerate molte più informazioni- storiche, correnti e prospettiche (ragionevoli e dimostrabili, senza ulteriori costi e sforzi);
- ❑ Determina un anticipato riconoscimento delle perdite su crediti – non essendo più corretto attendere l'evidenza di una Perdita avvenuta;
- ❑ Si applica a tutti gli investimenti finanziari misurati al costo ammortizzato o al FVOCI (esclusi gli strumenti di equity)

Ambito di applicazione- Impairment Test – IFRS 9

- ❑ Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (categoria “HTC”);
- ❑ Strumenti di debito valutati al fair value con variazioni rilevate a patrimonio netto (categoria “HTCS”);
- ❑ Attività provenienti da contratti con la clientela;
- ❑ I crediti derivanti da contratti di leasing;
- ❑ Garanzie finanziarie ed impegni creditizi, non valutati al FV e non assimilabili a strumenti derivati.

Approccio generale a 3 Stadi



Determinazione dell'aumento significativo del rischio di credito

- ❑ Ad ogni data di reporting verificare se vi sia stato un significativo aumento del credit risk;
- ❑ Determina il punto in cui un asset passa da stage 1 a stage 2: Le misurazioni di ECL passano da 12 mesi a lifetime;
- ❑ Non è dato un metodo specifico di valutazione: Il principio fornisce linee guida e indicatori rilevanti;
- ❑ Richiesto l'uso del giudizio.
- ❑ Richiesta informativa sul processo di valutazione adottato.

Determinazione della perdita attesa

La misura della perdita attesa deve riflettere: una stima non distorta e un valore ponderato ottenuto considerando una serie di possibili scenari; il valore temporale del denaro; e le informazioni ragionevoli e sostenibili senza costi eccessivi riguardanti eventi passati, condizioni correnti e proiezioni di condizioni economiche future.