



**“Il Progetto IFRS9 ABI e i lavori della FBE:
stato dell’arte dell’implementazione del
principio”**

Roma
22 giugno 2016

Luca Giannini
Ufficio Tributario, Bilancio e Vigilanza ABI

Il Progetto IFRS 9 dell'ABI e i lavori della FBE: stato dell'arte dell'implementazione del principio

1. Finalità del Progetto IFRS 9
2. Risultati dell'indagine sullo stato dell'arte dei progetti interni alle banche del Progetto IFRS 9 a settembre 2015
3. Definizione dei sottogruppi
4. Prime problematiche emerse sul fronte impairment
5. I lavori della Federazione Bancaria Europea (FBE) e dell'International Banking Federation (IbFed)

1. Finalità del Progetto IFRS 9 dell'ABI

- Valutare nel periodo 2015-2017 in modo omogeneo e strutturato gli impatti dell'applicazione dell'IFRS 9 sul settore bancario italiano, avvalendosi dell'esperienza fatta anche in altri Paesi europei
- Analisi delle funzioni aziendali impattate e indagine quali/quantitativa per analizzare gli impatti e lo stato di implementazione del principio
- Definizione dei cantieri di lavoro, in linea con i tre Pilastri del Principio: Classification & Measurement ("C&M"); Impairment (Banche Standard e Banche IRB); Hedge Accounting

2. Stato dell'arte dei progetti interni delle banche a settembre 2015

- **Avvio delle progettualità:** a settembre 2015 quattro banche su tredici avevano avviato un progetto interno le altre nove erano in fase di avvio oppure avevano pianificato di avviare il progetto a partire da gennaio 2016
- **Governance del progetto:** la funzione finanza sembrerebbe avere un ruolo trasversale nel progetto anche se più precisamente si assumerebbe il ruolo di guida nella prima fase progettuale (relativa alla classificazione e valutazione degli strumenti finanziari - C&M) mentre coadiuverebbe la funzione di Risk Management (RM) nelle successive due fasi (Impairment e Hedge Accounting). Altre funzioni che ad oggi risultano coinvolte o da coinvolgere nel progetto sono Organizzazione e Business
- **Parallel Running:** a settembre 2015 nessuno era confidente di poter avviare i lavori prima del 2017

- **Stima degli impatti:**

- ambiti interessati dall'implementazione: bilancio, gestione del rischio di credito, sistemi IT, organizzazione e business
 - disclosure in bilancio: nessuna banca, anche in ambito internazionale, è al momento in grado di fornire una stima puntuale e precisa degli impatti
- **Criticità evidenziate da banche di piccole dimensioni/consorzi:**

Limiti: know-how, sistemi informativi e di budget, ristretti margini temporali di implementazione

3. Definizione dei tavoli tecnici

C&M - sono stati individuati **due tavoli**:

1. Benchmark Cashflow Test e
2. SPPI Test

Impairment - sono stati individuati **tre tavoli**:

1. stage assignement crediti
2. stage assignemet Titoli e
3. Modello Expected Credit Losses

Disclosure – un tavolo ma ancora da avviare

Hedge Accounting - al momento nessun tavolo

Fra i temi affrontati sul fronte impairment si evidenziano:

- **Utilizzo delle PD all'originazione**
- **Individuazione dei trigger per la significant credit risk deterioration**
- **Utilizzo dei Forward looking factors**

5. I lavori della Federazione Bancaria Europea e dell'IBfed

FBE:

- **Provisioning WG**
- **Impairment Interpretation Discussion Forum**
- **Prudential Treatment of the Expected losses WG**

• **IBfed:**

- **Enhanced Disclosure Task Force (EDTF)**
- **Interactions between accounting and prudential frameworks**