



International Financial Reporting Standard IFRS 9

Le priorità del
Meccanismo di Vigilanza
Unico della BCE¹:

BCBS
239

EMIR

IFRS 9

MAD II
MAR

MIFID II
MIFIR

SREP
ILAAP

ANACREDIT

Ambito

Nel contesto di crisi vissuto negli ultimi anni, l'International Accounting Standards Board (IASB) ha intrapreso un processo di revisione degli standard sul calcolo dei criteri e dei principi contabili per renderne più chiara e semplice l'applicazione. In particolare, la versione definitiva dell'International Financial Reporting Standard, **IFRS 9 Financial Instruments**, accoglie i risultati delle fasi del processo relative alla classificazione e valutazione degli strumenti finanziari, al modello utilizzato per calcolare la riduzione di valore delle perdite (impairment), al modello utilizzato per la contabilizzazione delle operazioni di copertura (hedge accounting).

Rischio Credito

I principali destinatari dello Standard IFRS 9 Financial Instruments sono le banche. In riferimento alla contabilizzazione degli strumenti finanziari ed alla ritardata rilevazione delle perdite sui crediti e sulle altre attività finanziarie, lo standard IFRS 9 prescrive i seguenti modelli:

- ▶ **Classification and Measurement:** un nuovo modello per la classificazione e la valutazione di attività e passività finanziarie. Lo standard definisce due nuove categorie: strumenti valutati al costo ammortizzato e strumenti valutati al fair value;
- ▶ **Impairment:** il nuovo modello di calcolo della riduzione di valore dei crediti introduce il concetto di "perdite attese" e prevede l'accantonamento di queste appena il credito viene iscritto in bilancio;
- ▶ **Hedge accounting:** un nuovo modello per la contabilizzazione delle operazioni di copertura consente di meglio rappresentare in bilancio le attività di gestione dei rischi.

Riferimenti legislativi

Il 4 maggio 2015 l'European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) ha pubblicato un progetto di parere positivo sull'omologazione.

Il 24 luglio 2014 è stata pubblicata la versione definitiva dello Standard IFRS 9. Tale documento ne sostituisce le precedenti versioni, che sono in sintesi le seguenti:

- ▶ Prima versione dello Standard IFRS 9 del 2009 sulla valutazione e classificazione delle attività finanziarie;
- ▶ Estensione dello Standard IFRS 9 nel 2010 sulla valutazione e classificazione delle passività finanziarie e sulla derecognition;
- ▶ Estensione dello Standard IFRS 9 2013, per includere il modello generale di hedge accounting.

Timeline

Il nuovo principio contabile decorre dal **1° gennaio 2018**. Il lungo periodo di tempo concesso per l'attuazione è in larga misura dovuto alle modifiche sostanziali introdotte dal nuovo modello per le perdite sui prestiti.

(1) Vigilanza Bancaria della BCE priorità dell'MVU per il 2016
(https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/publication_supervisory_priorities_2016.it.pdf)

La metodologia IrionDQ



Alcuni nostri clienti

Italia

Axpo
Banca Aletti
Banca Esperia
Banca Fideuram
Banca IMI
Banca Marche
Banca Monte dei Paschi di Siena
Banca Popolare di Sondrio
Banco Popolare
BNL Gruppo BNP Paribas
BPER Banca
CartaSi
Cattolica
Centro Servizi Direzionali
Credem
Credem Assicurazioni
Credem Vita
Credito Valtellinese
Dexia Crediop
ERGO
Eurizon Capital
Fideuram Asset Management
Fideuram Investimenti
Gruppo Banca Carige
Gruppo ICBPI
Intesa Sanpaolo
Iside
Mediobanca
Poste Italiane
Sparkasse Cassa di Risparmio
State Street
UBI Banca

USA

Artisan Partners
BNY Mellon
Crescent
Fortress

Principali impatti della normativa

Gli impatti del recepimento dello Standard IFRS 9 per le banche si possono riassumere nei seguenti:

- ▶ riorganizzare i database aziendali per permettere di individuare più facilmente tutte le informazioni di base necessarie all'implementazione delle nuove metodologie di classificazione e di calcolo;
- ▶ implementare un sistema di Data Quality che garantisca la corretta documentazione dei dati, la strutturazione di un processo per la rilevazione delle anomalie e l'attribuzione delle responsabilità per la risoluzione delle stesse;
- ▶ il sistema di Data Quality deve essere in grado di assicurare nel continuo l'integrità, la completezza e la correttezza dei dati conservati e delle informazioni rappresentate, anche al fine di consentire una ricostruzione dell'attività svolta e di individuare relativi responsabili e garantire l'agevole verifica delle informazioni registrate.

Il vantaggio di IrionDQ

In ambito Standard IFRS 9, IrionDQ consente di strutturare ed ingegnerizzare il processo di elaborazione dei dati aziendali, rispondendo alle esigenze di:

- ▶ Integrità
- ▶ Completezza
- ▶ Correttezza

IrionDQ permette inoltre l'arricchimento e l'integrazione dei dati aziendali, consentendo in tal modo una completa e precisa classificazione degli strumenti finanziari, in accordo con quanto richiesto dalla normativa.

Con la soluzione realizzata grazie alla piattaforma IrionDQ corredata degli Add-On specifici per il Data Quality Management, si ottengono i seguenti principali benefici:

- ▶ Acquisizioni dati automatizzate
- ▶ Monitoraggio disponibilità dati e gestione alert
- ▶ Arricchimento automatico dei dati
- ▶ Inserimenti e rettifiche manuali tracciate
- ▶ Presidio e documentazione degli strumenti di calcolo
- ▶ Controlli di business e controlli tecnici automatizzati
- ▶ Verbalizzazione controlli in linguaggio naturale
- ▶ Tracciabilità del dato durante l'intero processo
- ▶ Processo di approvazione strutturato e tramite workflow
- ▶ Registrazione documentata ai fini di Audit dell'intero processo implementato con IrionDQ.