

27 martie 2020

IFRS 9 și Covid-19

Contabilizarea pierderilor din creditare preconizate prin aplicarea IFRS 9 *Instrumente Financiare* în contextul incertitudinii cauzate de pandemia covid-19.

Acest document are scopul de a sprijini aplicarea consecventă a dispozițiilor din Standardele IFRS®

IFRS 9 stabilește un cadru general pentru determinarea valorii pierderilor din creditare preconizate (ECL) care ar trebui recunoscută. Documentul stipulează ca pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață să fie recunoscute atunci când se întrevvedere o creștere semnificativă a riscului de credit (SICR) asupra unui instrument financiar. Totuși, nu stabilește reguli inechivoce sau o abordare mecanică pentru a determina când pierderile pe viață trebuie să fie recunoscute. Nici nu prevede baza exactă pe care entitățile ar trebuie să determine scenariile de perspectivă pe care să le aibă în vedere când estimează ECL.

IFRS 9 impune aplicarea raționamentului, însă impune și permite entităților să își ajusteze abordarea pentru a determina ECL în circumstanțe diferite. O serie de ipoteze și legături în baza cărora ECL au fost implementate până astăzi se poate să nu mai fie valabile în contextul actual. Entitățile ar trebui să nu mai aplice aceeași metodologie mecanică de stabilire a ECL. De exemplu, extinderea perioadei de grație la toți debitorii din anumite categorii de instrumente financiare nu ar trebui să conducă în mod automat la faptul că toate instrumentele respective au suferit SICR.

Pentru a putea evalua SICR, IFRS 9 impune entităților să evalueze schimbările riscului apariției unei neîndepliniri a obligațiilor pe toată *durata de viață preconizată* a unui instrument financiar. Atât evaluarea creșterilor semnificative ale riscului cât și măsurarea pierderilor din creditare preconizate, trebuie să fie bazate pe informații rezonabile și justificabile care sunt la dispoziția tuturor entităților, fără costuri sau eforturi nejustificate.

Entitățile sunt obligate să elaboreze estimări bazate pe cele mai bune informații disponibile cu privire la evenimente trecute, condiții actuale și prognoze ale condițiilor economice.

În ceea ce privește evaluarea prognozei condițiilor economice, ar trebui să se ia în considerare atât efectele covid-19, cât și măsurile guvernamentale semnificative de sprijin.

Este probabil ca în acest moment să fie dificil de încorporat efectele specifice ale covid-19 și măsurile guvernamentale de sprijin, pe o bază rațională și justificabilă. Totuși, schimbările condițiilor economice ar trebui să se reflecte în scenariile macroeconomice aplicate de entități și în ponderarea lor. Dacă efectele covid-19 nu pot fi reflectate în modele, se vor lua în considerare suprapuneri sau ajustări post-model. Mediul face obiectul unei schimbări rapide și al unor fapte și circumstanțe actualizate ce trebuie să fie în continuare monitorizate, pe măsură ce apar informații noi.

Deși circumstanțele actuale sunt dificile și creează un nivel ridicat de incertitudine, dacă estimările pierderilor din creditare preconizate sunt bazate pe informații rezonabile și justificabile și dacă IFRS 9 nu este aplicat mecanic, se pot oferi informații folositoare cu privire la pierderile din creditare preconizate. Într-adevăr, în mediul actual stresant, IFRS 9 și prezentările de informații asociate pot oferi transparența atât de necesară utilizatorilor situațiilor financiare.

Am lucrat îndeaproape cu organismele de reglementare prudențială și a valorilor mobiliare dar și altele, cu privire la aplicarea IFRS 9 în contextul pandemiei covid-19. Mai multe organisme de reglementare prudențială și a valorilor imobiliare au publicat îndrumări cu privire la aplicarea IFRS 9 în contextul actual (incluzând Autoritatea Bancară Europeană, Banca Centrală Europeană și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe, Autoritatea de reglementare prudențială și Consiliul de Standarde Contabile din Malaiezia). Încurajăm entitățile ale căror organisme de reglementare au publicat îndrumări, să le aibă în vedere.