
Credit Scoring – abordare generală în contextul IFRS 9

Drd. Luminița-Georgiana ACHIM,
e-mail: luminita.achim28@gmail.com

Drd. Elena MITOI,
e-mail: elena.Mitoi@gmail.com

Drd. Marian Valentin MOLDOVEANU,
e-mail: moldoveanu.valentin3@gmail.com

Drd. Codruț-Ioan ȚURLEA,
e-mail: turleacodrut@gmail.com

Facultatea de Contabilitate și Informatică de
Gestiune, Academia de Studii Economice, România

Rezumat

Odată cu intrarea în vigoare a standardului IFRS 9 – Instrumente financiare, în ianuarie 2018, instituțiile financiare au trecut de la un model de pierderi suportate către un model de perspectivă pentru calculul pierderilor din depreciere. Ca atare, modelele IFRS 9 utilizează în timp estimări ale probabilității de neîndeplinire a obligațiilor și pierderea dată implicit și oferă o reprezentare mai fidelă a riscului de credit, la un moment dat, deoarece acestea se bazează pe experiențele anterioare, precum și pe cele mai recente și prognozate condiții economice. Cu toate acestea, având în vedere fluctuațiile pe termen scurt în condiții macroeconomice, rezultatul final al modelelor de pierderi de credit preconizate este extrem de volatil din cauza sensibilității lor la ciclul de afaceri. În ceea ce privește estimarea probabilității implicite în conformitate cu IFRS 9, metodele cele mai frecvente sunt: Lanțurile Markov, Analiza Supraviețuirii și modelele cu un singur factor (Vasicek și Z-Shift). Dezvoltarea cardurilor de scor este în continuare aceeași ca în cazul modelelor de probabilitate implicită bazată pe evaluări interne, încurajând instituțiile să utilizeze sistemele de rating de credit deja disponibile și să efectueze ajustarea calibrării. Această cercetare prezintă o listă ne-exhaustivă de teste de validare cantitativă care să satisfacă cerințele standardului IFRS 9.

Cuvinte cheie: IFRS 9; credit scoring; teste statistice; instituții financiare;

Clasificare JEL: M41, M21

Vă rugăm să citați acest articol astfel:

Achim, L.-G., Mitoi, E., Moldoveanu, M.V., Țurlea, C.-I., (2021), Credit Scoring – General Approach in the IFRS 9 Context, *Audit Financiar*, vol. XIX, no. 2(162)/2021, pp. 384-396, DOI: 10.20869/AUDITF/2021/162/014

Link permanent pentru acest document:

<http://dx.doi.org/10.20869/AUDITF/2021/162/014>

Data primirii articolului: 22.02.2021

Data revizuirii: 1.03.2021

Data acceptării: 28.03.2021