

Внедрение МСФО 9 в банковской системе Украины

Богдан Лукасевич,

главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского
учета Национального банка Украины

Людмила Снигурская,

заместитель директора Департамента бухгалтерского учета –
начальник управления, Национальный банк Украины -

14 декабря 2021

Законодательная база Украины предопределяет функции Национального банка Украины в сфере бухгалтерского учета

В Украине банковская система имеет **двухуровневую** структуру




Функции НБУ определяют его ключевую роль во внедрении МСФО в банковском секторе Украины

Внедрение МСФО в банковском секторе Украины прошло в несколько этапов



Относительно внедрения и применения требований МСФО 9 рассмотрим 2 направления

1. Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9, влияние Covid-19
2. Особенности применения требований МСФО 9 в части признания и оценки



Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9

На сегодняшний день в Украине существуют отдельные нормы по расчету кредитных рисков для целей учета и надзора

Для целей бухгалтерского учета и финансовой отчетности

согласно **МСФО 9**

ECL = PD × CL

$$\Rightarrow ECL_{s(i)} = GCA - \sum_{i=1}^n p(s_i) \cdot PV_i$$

Инструкция по бухгалтерскому учету операций с финансовыми инструментами в банках Украины № 14 от 21.02.2018

Банки обязаны **самостоятельно** разработать конкретные внутренние методики оценки ECL



Для целей банковского надзора

базируется на принципах и рекомендациях **Базельского комитета**

Положение об определении банками Украины размера кредитного риска по активным банковским операциям № 351 от 30.06.2016

CR = PD × LGD × EAD

Регулятором разработана детальная методика оценки кредитного риска

Разница между:

- величиной кредитного риска (согласно с Положением № 351) и
- величиной созданного резерва (согласно с МСФО 9)

является суммой **непокрытого кредитного риска**, которая учитывается банком при расчете экономических нормативов (**нормативов капитала**)

Сотрудничество с внешними аудиторами и консультантами приобретает все большее значение

Банки обязаны **самостоятельно** разработать конкретные внутренние методики оценки ожидаемых кредитных убытков (ECL) согласно МСФО 9

- Обязательному внешнему аудиту подлежит **годовая финансовая отчетность**
- Банки как предприятия общественного интереса обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность **согласно МСФО**
- **Внешний аудит** должен проводиться в соответствии с **Международными стандартами аудита**

при этом

НБУ устанавливает определенные требования к аудиторским фирмам:

- Положение о порядке **отклонения (отстранения) Национальным банком аудиторской фирмы**, которая выбрана банком для проведения внешнего аудита (№89 от 02.08.2018 года)

В период пандемии НБУ предпринимал ряд шагов в отношении требований к банкам при расчете кредитних убітков

С точки зрения бухгалтерского учета и финансовой отчетности

Разъяснение НБУ (май 2020):

- влияние кредитных каникул
- оценка ECL
- раскрытия при применении МСФО 7
- особенности раскрытий в промежуточной отчетности

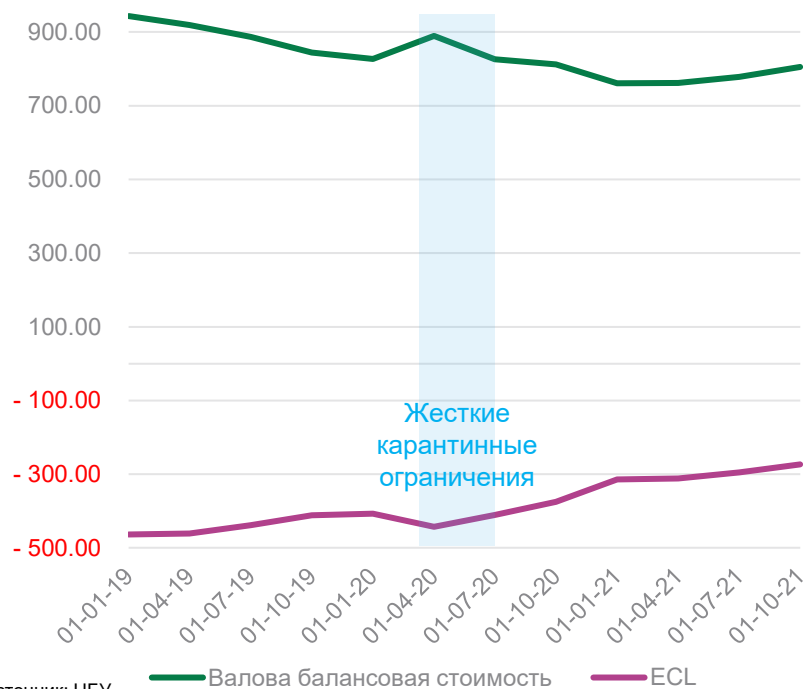
С точки зрения банковского надзора

Временные **послабления** при расчете кредитного риска для целей надзора – постановления НБУ:

- Особенности применения требований Положения об определении кредитного риска в связи с внедрением карантина (март 2020)
- Утверждение Правил работы банков в связи с установлением карантина (декабрь 2020)

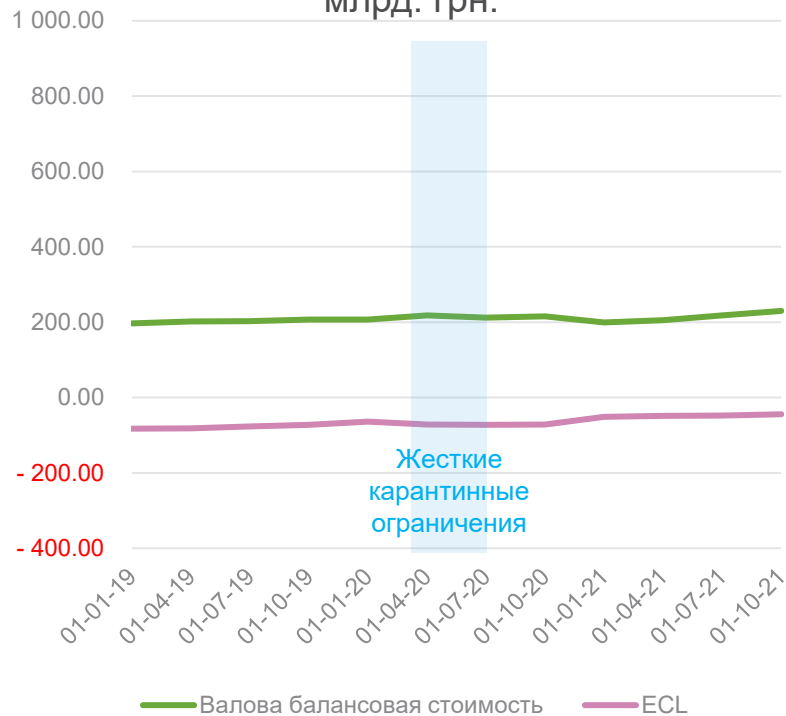
Объемы резервов по кредитам постепенно снижаются

Кредиты юридических лиц, млрд. грн.



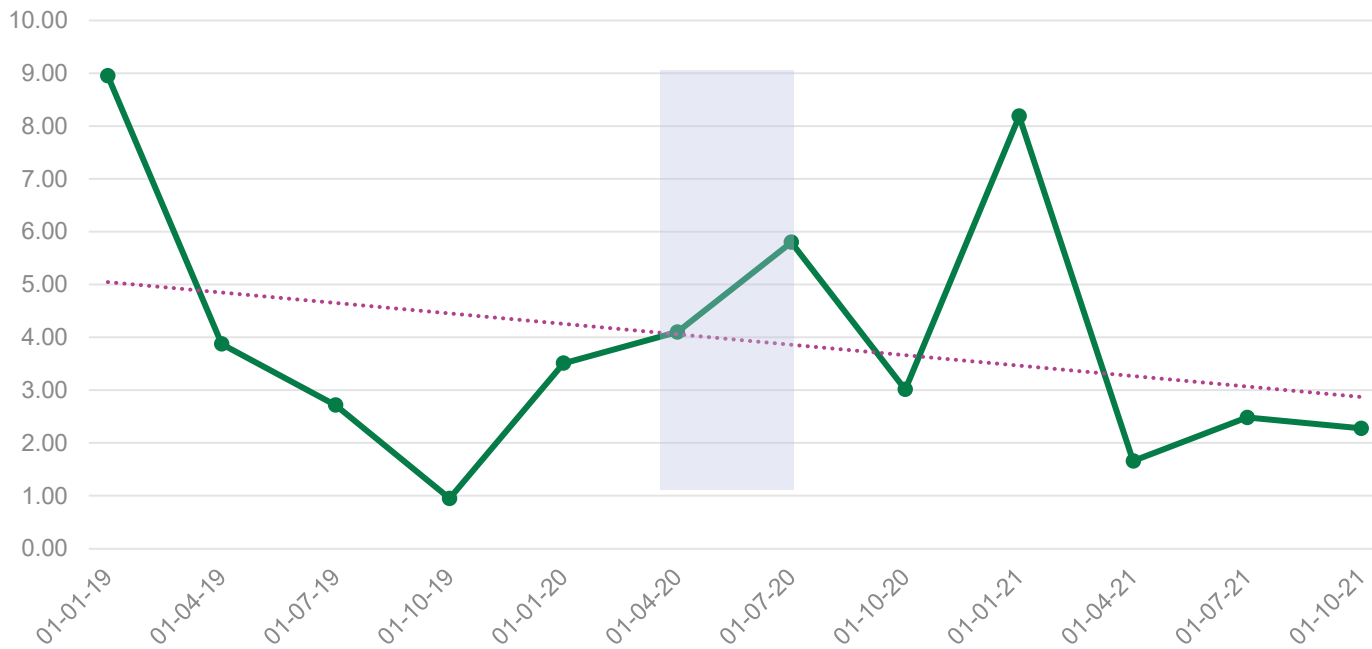
Источник: НБУ.

Кредиты физических лиц, млрд. грн.



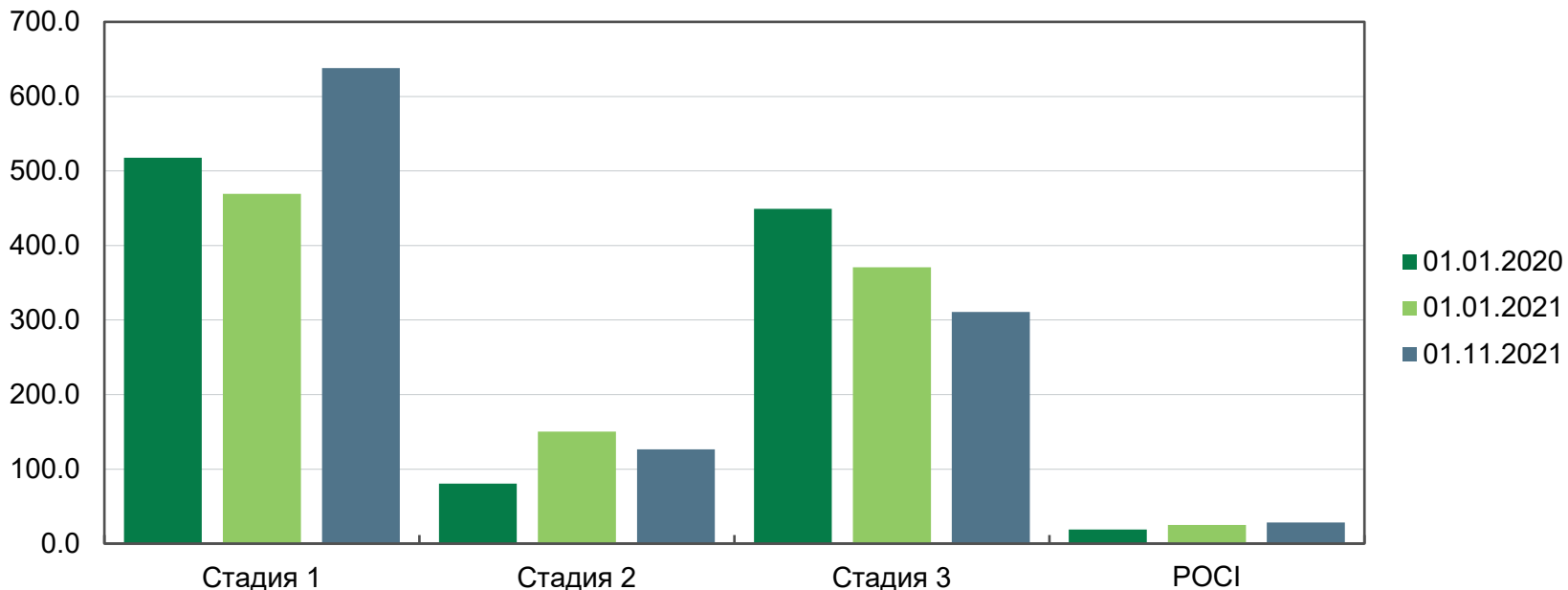
Расходы на формирование резервов имеют сезонный характер, при этом имеют общую тенденцию к снижению

Расходы банков на обесценение по кредитам клиентам,
млрд. грн.



Сумма и доля кредитов на 3 стадии уменьшается

Кредитный портфель* по стадиям обесценения согласно МСФО 9 (на отчетную дату), млрд гривен

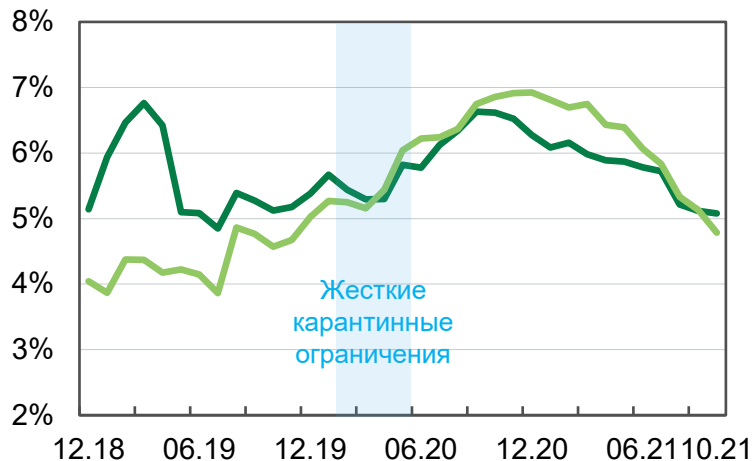


* без межбанковских операций

Источник: НБУ.

Резервирование работающих кредитов постепенно снижается

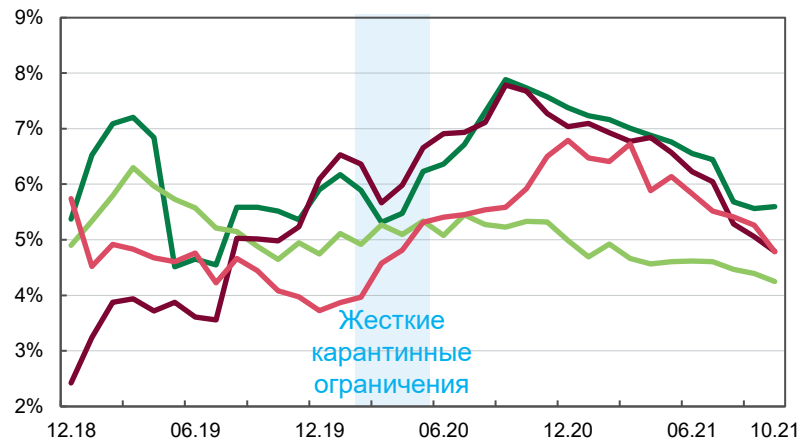
Покрытие резервами работающих кредитов населения в гривне



- Кредитный риск согласно пруденциальным требованиям
- Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9

Источник: НБУ.

Покрытие резервами работающих кредитов субъектов хозяйствования



- Кредитный риск согласно пруденциальным требованиям, гривна
- Кредитный риск согласно пруденциальным требованиям, инвалюта
- Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9, гривна
- Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9, инвалюта



- Покрытие резервами работающих кредитов **населения** после резкого роста во время кризиса постепенно снижается
- После резкого роста в 2020 году резервы по валютным **бизнес-кредитам** все еще высокие

На сумму резервов и неработающих кредитов повлияла политика в отношении списания неработающих кредитов

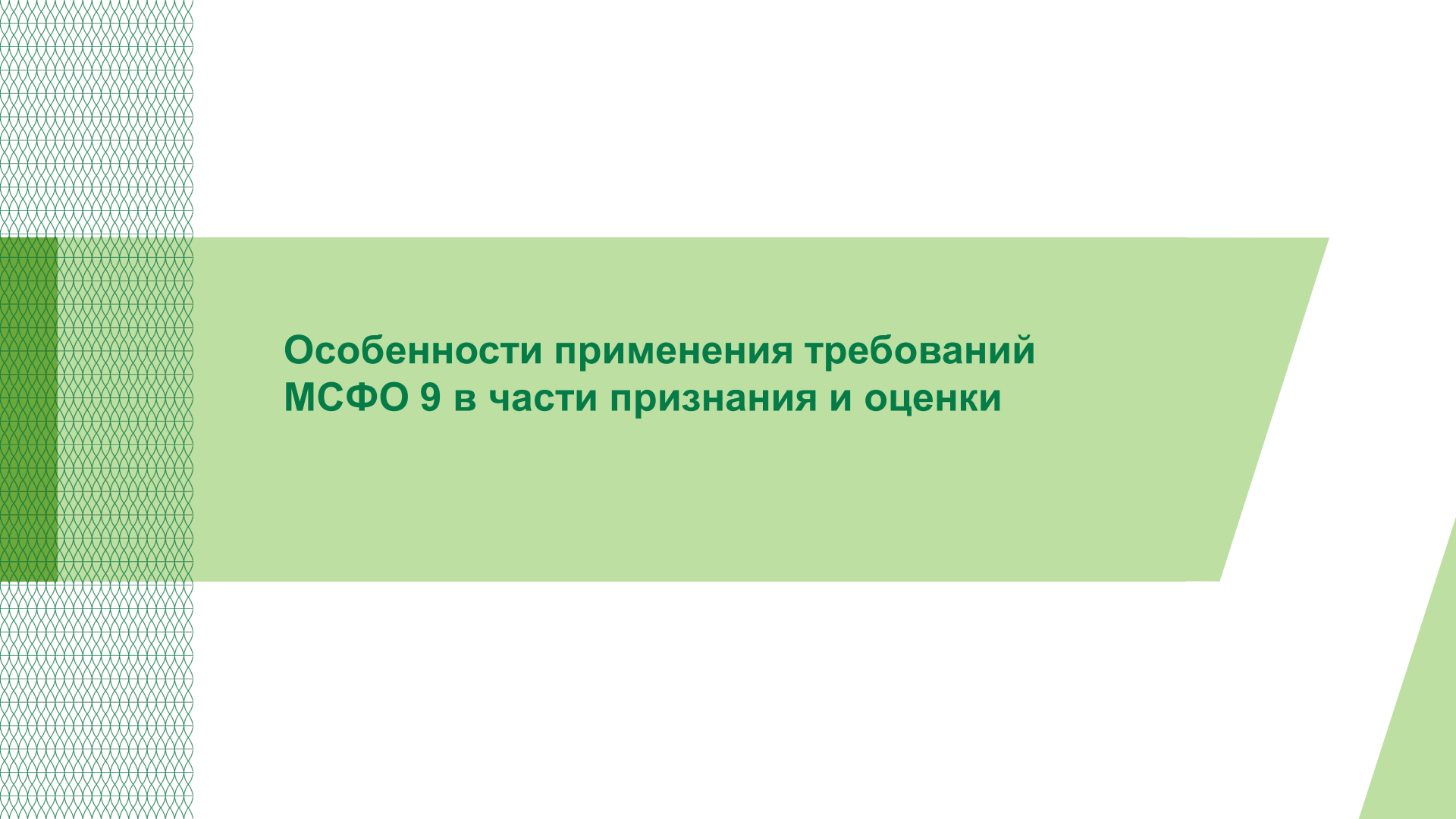
НБУ при поддержке Мирового банка разработал

Положение об определении критериев для списания обесцененных финансовых активов банков Украины за счет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (апрель 2020):

- Основные критерии списания обесцененных финансовых активов, сформированные в рамках МСФО 9 и на основе международной практики
- Банки могут устанавливать и другие критерии, если они не противоречат МСФО 9



Утверждение общих критериев списания побудило банки к списанию с баланса обесцененных активов. При этом признания убытков не происходит



Особенности применения требований МСФО 9 в части признания и оценки

Внедрение МСФО 9 потребовало решения ряда операционных и методологических вопросов

1. Концептуальные изменения в построении Плана счетов бухгалтерского учета банков и их внедрение
2. P/L 1 дня
3. Подходы к признанию процентов/дивидендов по финансовым активам в категории FVPL
4. Построение методики учета долговых финансовых активов в категории FVOCI
5. Построение методики учета признания процентных доходов для финансовых активов в категориях AC и FVOCI на 1-2 стадии уменьшения полезности, если по ним есть просрочки, и на 3 стадии уменьшения полезности
6. Учет модификации финансовых активов
7. Оценка и учет POCI-активов
8. Частичное списание финансовых активов
9. Отдельные вопросы оценки и учета финансовых гарантий

НБУ обеспечил также дополнительную поддержку банков в процессе внедрения МСФО 9

Были утверждены Постановления НБУ №1 от 12.01.2018 и №29 от 28.03.2018

НБУ временно, **на период с 01.01.2018 по 30.06.2018** (1/2 года), **не применяет** по отношению к банкам **штрафные санкции** (инструменты влияния) за нарушение ими требований, установленных нормативными актами о регулировании деятельности (экономических нормативов), правил организации статистической (регуляторной) отчетности,

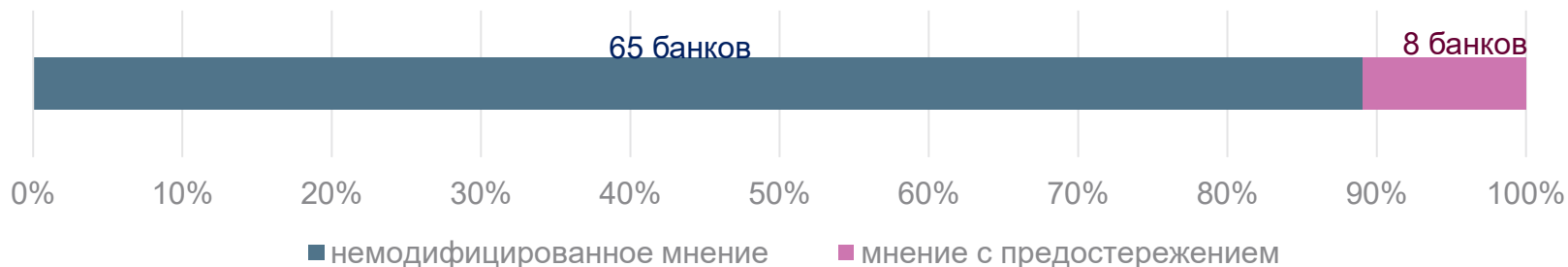
если

такие нарушения **связаны с** переклассификацией и изменением оценки финансовых инструментов согласно **МСФО 9**



Такой подход снял напряжение и помог банкам осуществить переход на МСФО 9.

Результаты внешнего аудита первой финансовой отчетности банков после внедрения МСОЗ 9 подтвердили в целом успешное его внедрение




предостережения высказаны по таким вопросам:

- ✓ оценка ожидаемых кредитных убытков (6)
- ✓ отсутствие корректировок входных остатков на 2018 год (1)
- ✓ существенные концентрации “крупных кредитов” (1)
- ✓ признание результатов от модификации денежных потоков по кредитам (1)



65 банков из 77 имеют **позитивные аудиторские выводы**, которые содержат немодифицированное мнение аудитора,
8 банков, которые составляют 10% от общего количества, **содержат предостережение** в части принятия управленческих решений для применения профессиональных суждений об оценке кредитных рисков, которые в определенной степени улучшали бы показатели финансовой отчетности.

Не все вопросы из тех, которые интересуют РСБУ в пост-имплементационный период, актуальны для банковской системы Украины

<p>September 2021</p> <p>IFRS® Standard Request for Information</p>	Подходы к классификации	Планы и намерения организации VS реальная практика
<p>Post-implementation Review</p> <p>IFRS 9 Financial Instruments Classification and Measurement</p> <p>Comments to be received by 28 January 2022</p>	Бизнес-модели	Наличие ковенантов и условий, приводящих к нарушению SPPI-теста
	SPPI-тест	Оценка справедливой стоимости инструментов капитала при отсутствии развитых активных рынков (BC 5.18)
	Инструменты капитала и прочий совокупный доход	
	Финансовые обязательства и собственный кредитный риск	
	Модификация контрактных денежных потоков	<ul style="list-style-type: none">- определение- критерии существенности модификации- статус результатов существенной модификации- справедливая стоимость «новых» фин. Активов- учет модификации уже списанных активов
	Метод эффективной ставки процента	POCI - активы
	Переход	

1. Classification and measurement
2. Business model for managing financial assets
3. Contractual cash flow characteristics
4. Equity instruments and other comprehensive income
5. Financial liabilities and own credit

Внедрение МСФО



*У кожного в руках тяжкий залізний молот,
І голос сильний нам згори, як грім, гримить:
"Лупайте сю скалу! Нехай ні жар, ні холод
Не спинить вас! Зносить і труд, і спрагу, й
голод,
Бо вам призначено скалу сею розбити."*

*У каждого в руках железный тяжкий молот
И голос сильный сверху, словно гром, гремит:
"Скалу крушите! Пусть ни жар, ни холод
Не остановит вас! Снесите жажду, труд и
голод.
Ведь вам начертано сию скалу разбить".*

*And everyone holds heavy iron hammer,
And loud voice from above sounds like a raging
thunder:
"Thou split this rock! Allow no cold, nor heat
To stop you! Suffer pain, and thirst, and hunger,
Because you are to break this rock apart!"*

*Іван Франко «Каменярі»
"Stonebreakers" by Ivan Franko*