

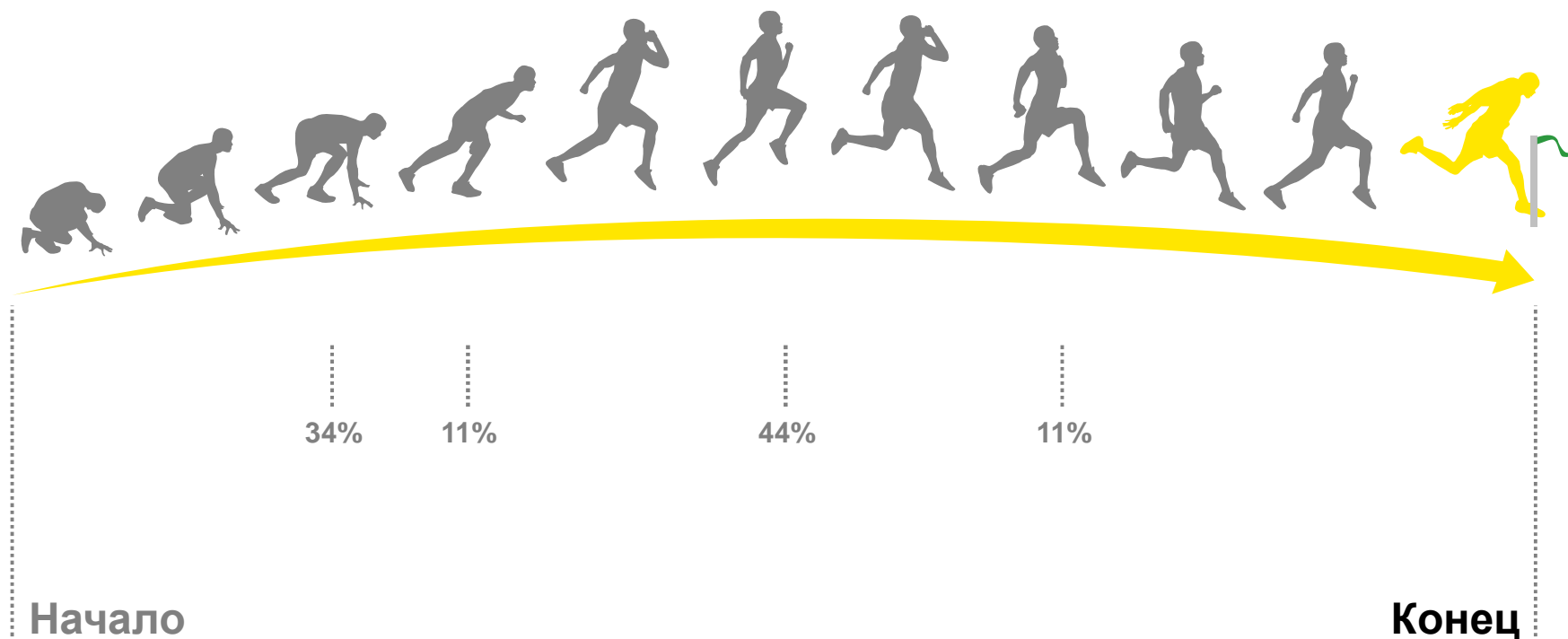
Ключевые вопросы перехода на МСФО (IFRS) 9

18 сентября 2017 г.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Статус внедрения МСФО (IFRS) 9 в банках Республики Беларусь



Почему необходимо начать внедрение МСФО (IFRS) 9 как можно скорее

1

Вступает в действие с
1 января 2018

2

Самый сложный,
значимый и дорогой
для банковской
отрасли за последние
5-10 лет

МСФО (IFRS) 9

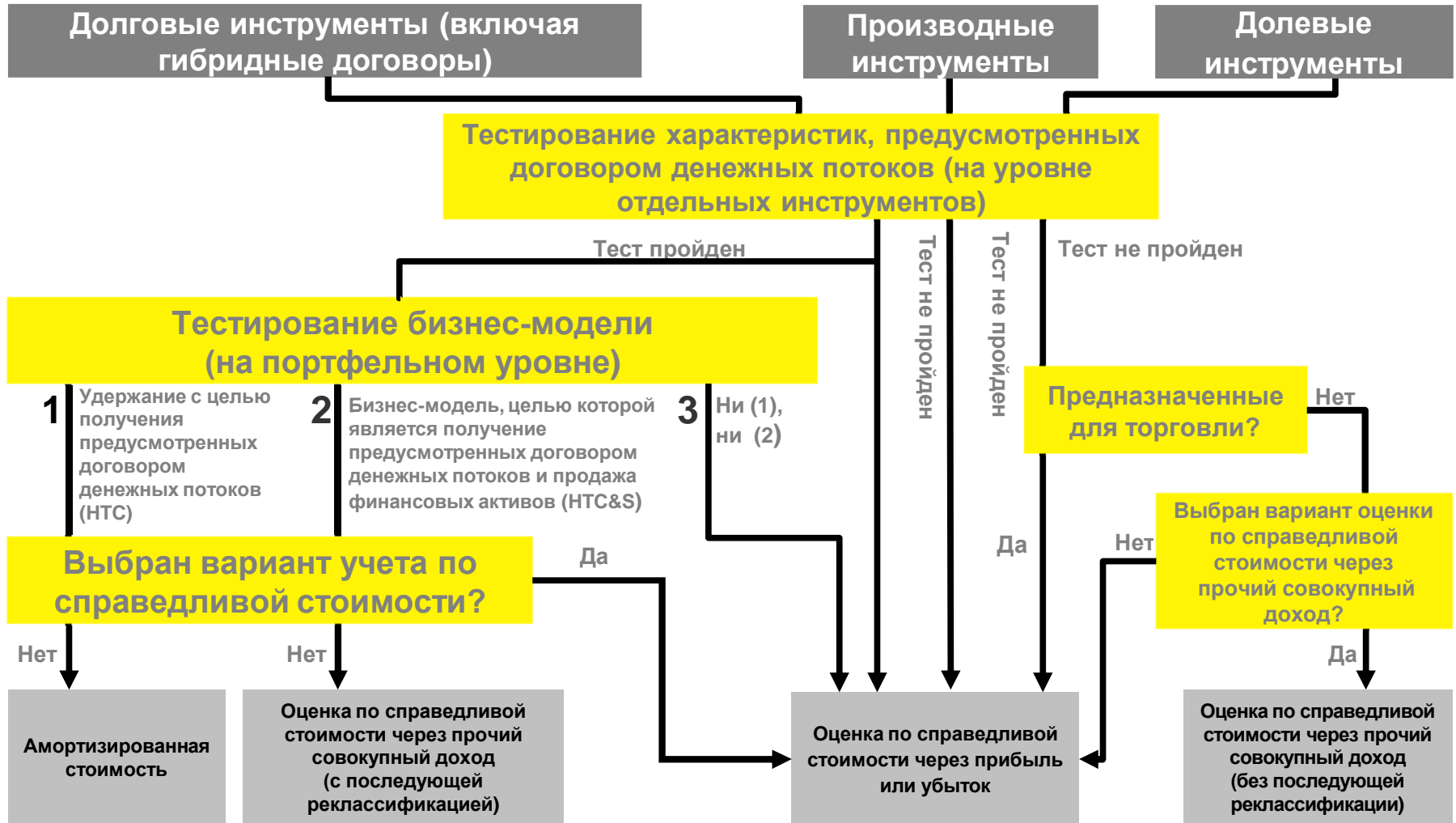
Влияние не только на
финансовую
отчетность

4

3

Внимание к эффекту
внедрения на
ключевые показатели
деятельности банков

Краткий обзор основных аспектов новой модели для финансовых активов



Определение бизнес-моделей

Исходя из нашего опыта проектов по МСФО (IFRS) 9, мы можем выделить следующие потенциально проблемные зоны, с которыми Банк может столкнуться при внедрении МСФО (IFRS) 9



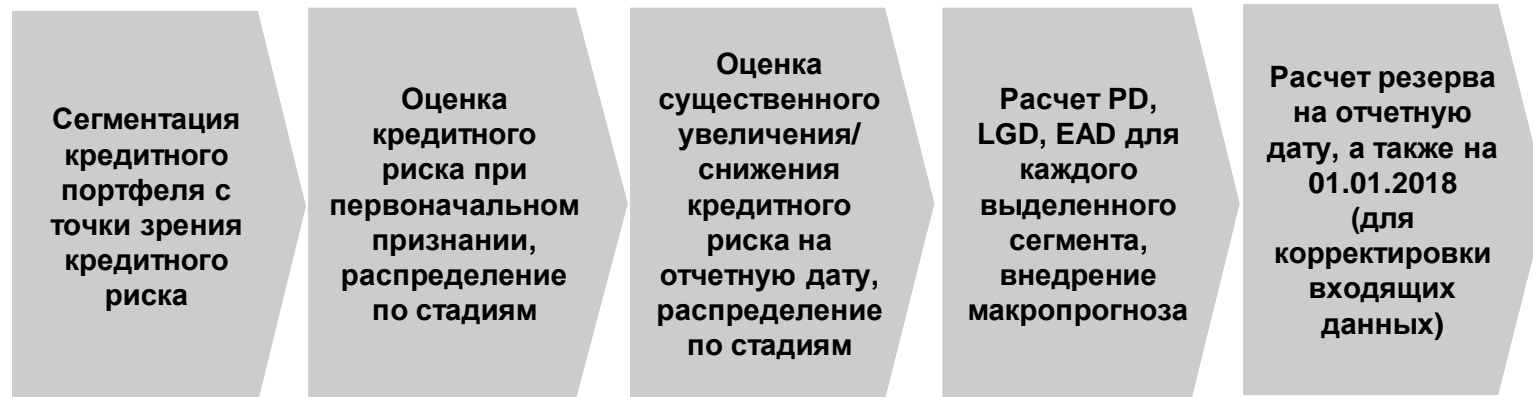
Особенности проведения теста SPPI по кредитам

Исходя из нашего опыта проектов по МСФО (IFRS) 9, мы можем выделить следующие потенциально проблемные зоны, с которыми Банк может столкнуться при внедрении МСФО (IFRS) 9

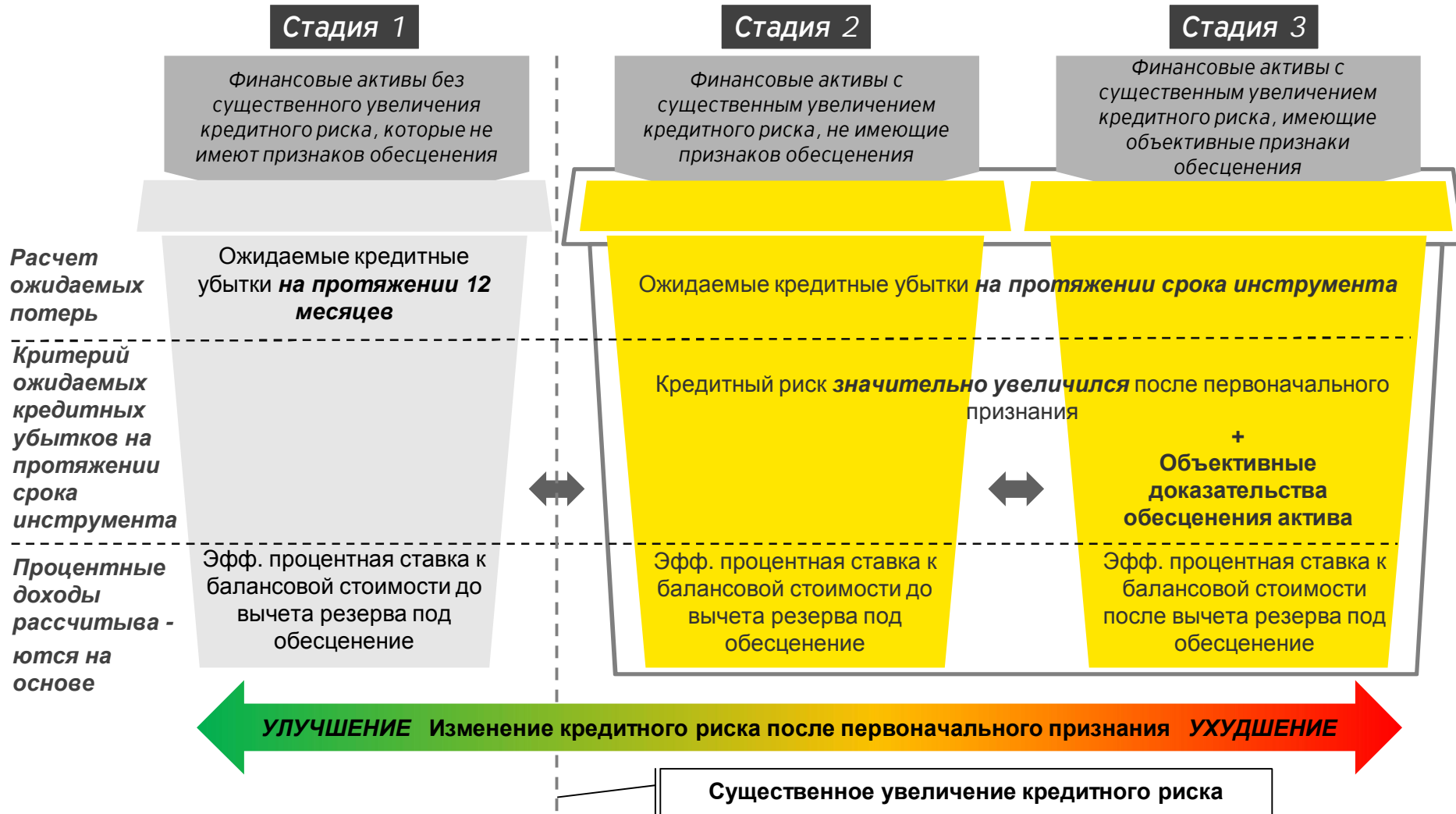


Вопросы обесценения: основные этапы расчета резерва под обесценение

Основные этапы расчета резерва под обесценение представлены ниже:



Вопросы обесценения: модель ожидаемых кредитных потерь



Вопросы обесценения: ключевые проблемы при переходе на МСФО (IFRS) 9

Исходя из нашего опыта проектов по МСФО (IFRS) 9, мы можем выделить следующие потенциально проблемные зоны, с которыми Банк может столкнуться при внедрении МСФО (IFRS) 9

1 Сегментация кредитного портфеля

- Распределение кредитного портфеля по сегментам;
- Разработка подхода к расчету LGD для каждого из сегментов;
- Технические вопросы составления корректной базы дефолтов.

2 Подход к оценке значительного увеличения кредитного риска (SICR), расчет резерва под обесценение в случае снижения кредитного риска

- Определение даты первоначального признания кредита;
- Разработка критериев, приводящих к увеличению кредитного риска;
- Оценка модификации/реструктуризации кредитного соглашения, влияние на классификацию по стадиям;
- Разработка критериев для перехода в лучшую стадию.

3 Учет прогнозной информации (включая макроэкономические данные)

- Многосценарный подход к прогнозированию макроэкономических параметров, определение весов указанных сценариев.

Спасибо за внимание!



Building a better
working world