



# Практические аспекты и трудности внедрения МСФО 9

Минск, 2017

# Проблемы перехода на МСФО 9 в белорусских банках (1/3)

## Участие органов управления

Создание сильной надзорной и контрольной среды в процессе перехода зачастую не являются приоритетной задачей органов корпоративного управления банка.

Недостаточное понимание детальных аспектов применения МСФО 9 может привести к ошибкам, отсутствию контроля, а также затруднениям в разработке новых систем, контролей и КРІ для оценки отчетности.

## Отсутствие/недостаточная разработка плана перехода

### С чего начать?

Видение и подробный план работы должен быть разработан и утвержден с привлечением всех 3х уровней защиты банка (включая риск-менеджмент, органы корпоративного управления, внутренний аудит)

## Ресурсы

Наличие внутренних ресурсов для осуществления параллельного учета, наличие достаточных компетенций для внедрения нового стандарта.

Необходим анализ степени вовлечения внешних консультантов в проект.

## Взаимодействие отделов и консультантов

Сотрудники бизнес-подразделений (напр., кредитных отделов) не обладают достаточными знаниями положений МСФО в связи с чем, например, при расчете резерва под обесценение может не учитываться важная информация (результаты проверки залога, обоснованность переноса сроков погашения, нюансы развития предприятия и др.). И наоборот, сотрудники отдела МСФО, обладая необходимыми знаниями в этой области, не знают нюансы по обеспечению, платежной дисциплине и финансовому положению конкретных заемщиков, могут по-разному трактовать информацию.

Необходима координация работы всех заинтересованных подразделений, вовлечение финансовых департаментов, риск-менеджмента, ИТ, руководства, Совета директоров, аудиторского комитета, внешних консультантов

# Проблемы перехода на МСФО 9 в белорусских банках (2/3)

## Несовершенство программного обеспечения

В связи с необходимостью проведения достаточно сложных расчетов, увеличения объема необходимых исторических и прогнозных данных, возникают вопросы адаптации текущего ПО или приобретения внешнего решения, наличия хранилища данных для исторической информации.

Большинство банков использует Excel (со специальными надстройками VBA или без них) в качестве основы для обработки данных, проведения расчетов и подготовки раскрытий.

## Недостатки статистических данных

Информация может быть представлена в ограниченном виде, не позволяющем произвести полноценную оценку, либо в принципе отсутствовать в электронном виде. Сбор информации может занимать длительный период времени, включать элемент ручного труда и, соответственно, не исключать ошибки. Например, если расчет рейтингов по клиенту производится в Excel, а не в ПО, сбор статистики за несколько лет потребует значительных временных затрат.

## Прогнозные данные

МСФО 9 требует использования обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без излишних затрат и усилий на отчетную дату, включая прогнозы будущих экономических условий.

Возникает необходимость проведения анализа, который ранее не проводился:

- анализ исторических взаимосвязей между наблюдаемыми дефолтами/кредитными убытками и общим положением внутри экономического цикла во времени, который потом может быть использован для определения ОКУ в различные будущие ожидаемые периоды экономического цикла
- прогнозы, используемые для планирования и бюджетирования, а также прочая информация о будущих событиях, невключаемая обычно в прогнозы, макроэкономические показатели, показатели по секторам экономики и географическим регионам, кредитные характеристики группы кредитополучателей.

## Шаблонные расчеты

Например, вероятность погашения может рассчитываться шаблонно и не учитывать нюансы (пример: предприятие не начисляет амортизацию, не списывает курсовые разницы, пользуется дополнительными льготами, что приводит к занижению себестоимости и завышению прибыли, при этом в МСФО в расчете вероятности эта информация не учитывается и вероятность присваивается выше, чем следовало бы).

# Проблемы перехода на МСФО 9 в белорусских банках (3/3)

## Единые понятия

Концепция «дефолта» критична для применения МСФО 9, включая определение стадии, оценку ОКУ и раскрытия. При определении дефолта компания должна применять определение, которое согласуется с определением, используемым для внутренних целей управления кредитным риском и рассматривать качественные индикаторы (где применимо) и определение регулятора.

Зачастую в банках оценка кредитного риска происходит различно для трех целей: для отчетности по НСФО, для риск-менеджмента, для отчетности по МСФО.

## Различные интерпретации

МСФО 9 представляет собой подход, основанный на принципах, направленный на удовлетворение целей разнообразных организаций. В связи с этим он не предписывает специфические и детальные методы. Выбор методов и определение ОКУ предполагает в большой степени применения суждения руководства, а методы могут различаться между организациями.

# Время приближается



Ожидается, что аудиторские комитеты банков будут осуществлять надзор во время внедрения и дальнейшего применения стандарта

**Глобальный комитет по общественной политике (Global Public Policy Committee)** – который включает представителей компаний BDO, Deloitte, EY, Grant Thornton, KPMG и PwC – опубликовал в 2016 году совместный документ с целью помочь аудиторским комитетам банков выполнить свои обязанности.

Документ адресован в первую очередь системообразующим банкам, но применим соразмерно для других банков и финансовых институтов.

Данный документ описывает факторы, которые банки должны рассмотреть при разработке подходов к применению, и приводит примеры подходов. В нем также подчеркивается важность сильного руководства и контролей над процессом применения суждения.

# Существенности и подходы

Применение МСФО 9 является предметом концепции существенности и должно применяться для всех существенных портфелей.

Правильные методологии ОКУ должны быть соразмерны размеру, сложности, структуре, существенности и риск-профилю задолженности

Степень сложности, требуемая для применения новых требований к обесценению будет варьироваться между банками и портфелями.

Методология ОКУ

Определение дефолта

Вероятность дефолта PD

Сумма, подверженная риску EAD

Убыток в случае дефолта LGD

Дисконтирование

Определение стадии для ОКУ

Экономические прогнозы

Усложненный  
подход



Упрощенный  
подход



Неприемлемый  
подход



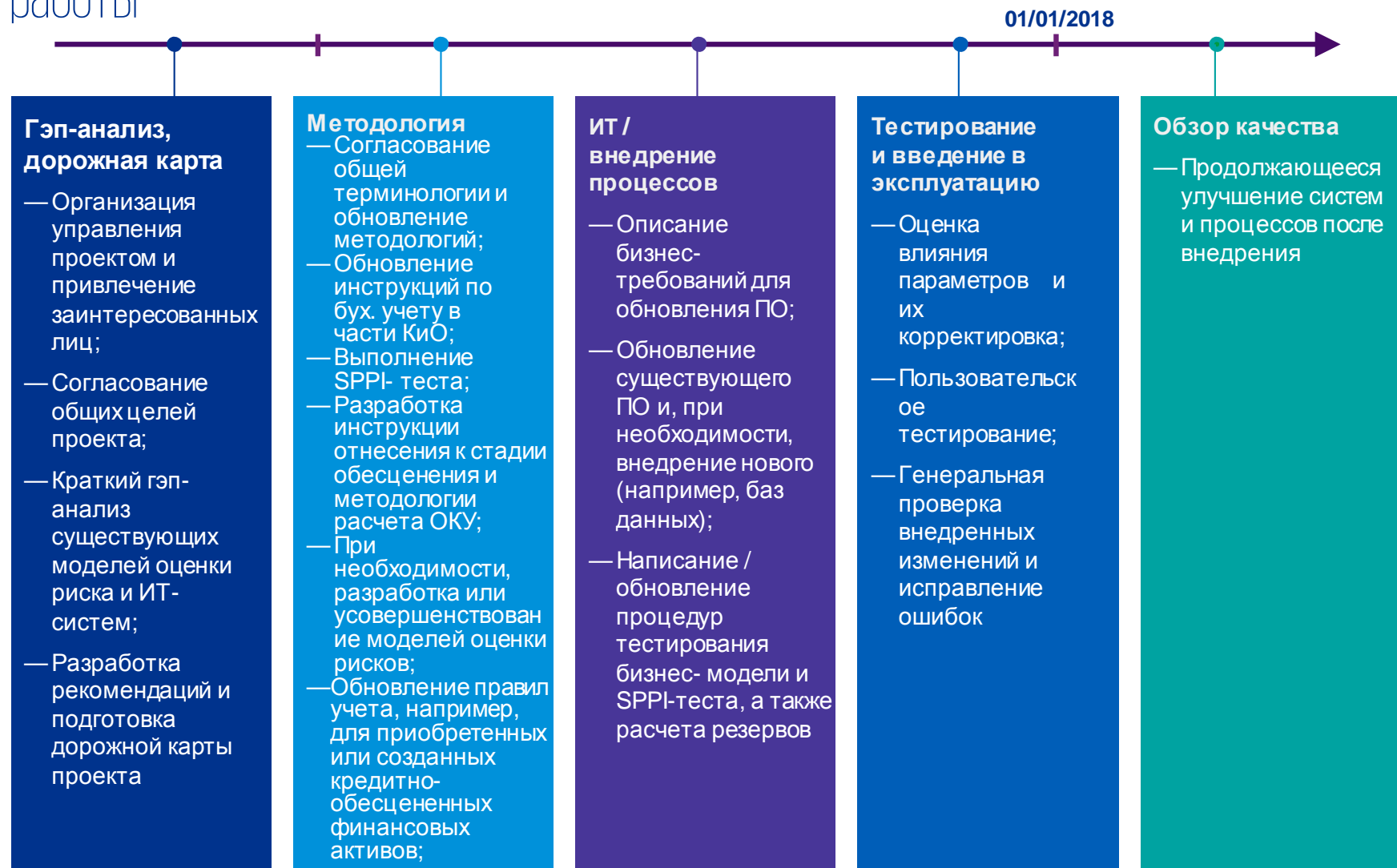
# Возможны разные подходы к внедрению МСФО 9 в зависимости от готовности к МСФО 9

Область	Упрощенный подход	Базовый подход	Передовые практики
<b>Сегментация</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Внедрение сегментации активов на основе базовых качественных характеристик</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Более обобщенная сегментация активов, чем сегментация, предусмотренная принципами Базель II</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сегментация согласно принципам Базель II, возможна детальная сегментация на основе характеристик кредитных продуктов</li> </ul>
<b>Отнесение к стадиям обесценения</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Внедрение системы мониторинга кредитного качества заемщика на основе качественных и количественных показателей и исторической информации о просроченных платежах, ориентированной на будущие периоды</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Внедрение системы мониторинга кредитного качества заемщика на основе изменений внешних и внутренних рейтингов / рыночных показателей, качественных и количественных показателей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Внедрение системы мониторинга кредитного качества инструмента на основе изменений внутренних рейтингов, прогнозных рейтингов и внешних данных</li> </ul>
<b>Подход к оценке ОКУ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Внедрение методологии экспертной оценки уровня кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Рекалибровка существующих PD-моделей,</li> <li>Разработка упрощенных LGD-моделей;</li> <li>Разработка упрощенных CCF-моделей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Разработка и внедрение моделей оценки компонентов кредитного риска, соответствующих принципам МСФО 9</li> </ul>
<b>ИТ-инфраструктура</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Определение целевого видения базовой ИТ-архитектуры, предоставляющей минимальный функционал для процессов по МСФО 9</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Внедрение отдельных полуавтоматических систем для проведения расчетов;</li> <li>Хранение исходных данных в системах-источниках</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Внедрение автоматических расчетных модулей;</li> <li>Использование КХД для хранения исходных данных и проведения расчетов,</li> <li>Автоматическая подготовка отчетности</li> </ul>

Сложность внедрения низкая,  
точность расчетов низкая

Сложность внедрения высокая,  
точность расчетов высокая

# В рамках проекта по внедрению МСФО 9 может быть 5 основных направлений работы





# Качественные аспекты оценки влияния МСФО 9 на деятельность банков (1/2)

Основные компоненты оценки	Комментарии
<b>Размер банка</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Размер банка способствует более эффективному и успешному внедрению МСФО 9 за счет эффекта масштаба</li><li>▪ Небольшие банки отстают от более крупных банков во внедрении МСФО 9</li></ul>
<b>Участие всех заинтересованных сторон</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ При внедрении МСФО 9 необходима координация между всеми релевантными подразделениями банка, в том числе риск-подразделениями, аудиторским комитетом и советом директоров</li></ul>
<b>Параллельный расчет</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Запуск необходимых систем требует достаточно большого количества времени, поэтому необходимо тщательно планировать время при переходе на МСФО 9, чтобы иметь возможность провести параллельный расчет</li></ul>
<b>Изменения существующих процессов</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Необходима разработка и внедрение новых определений, процессов, моделей и систем данных, которые соответствовали бы регуляторным требованиям</li><li>▪ Использование существующих определений, процессов, моделей и систем данных возможно только в случае их соответствия принципам МСФО 9</li></ul>
<b>Качество и доступность данных</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Качество и доступность данных – серьезная проблема при внедрении МСФО 9</li><li>▪ Необходимо использование как внутренних, так и внешних источников данных</li></ul>

# Качественные аспекты оценки влияния МСФО 9 на деятельность банков (2/2)

## Основные компоненты оценки

## Комментарии

### Влияние изменений в процессах классификации и оценки

- Влияние изменений в процессах классификации и оценки финансовых инструментов, как правило, незначительно, оно зависит от особенностей бизнеса банка
- Банки с классическим портфелем будут иметь меньше сложностей при внедрении МСФО 9

### Интерпретация компонентов МСФО 9

- Необходимость разработки методологии для определения компонентов МСФО 9 (например, дефолт, существенное увеличение кредитного риска)

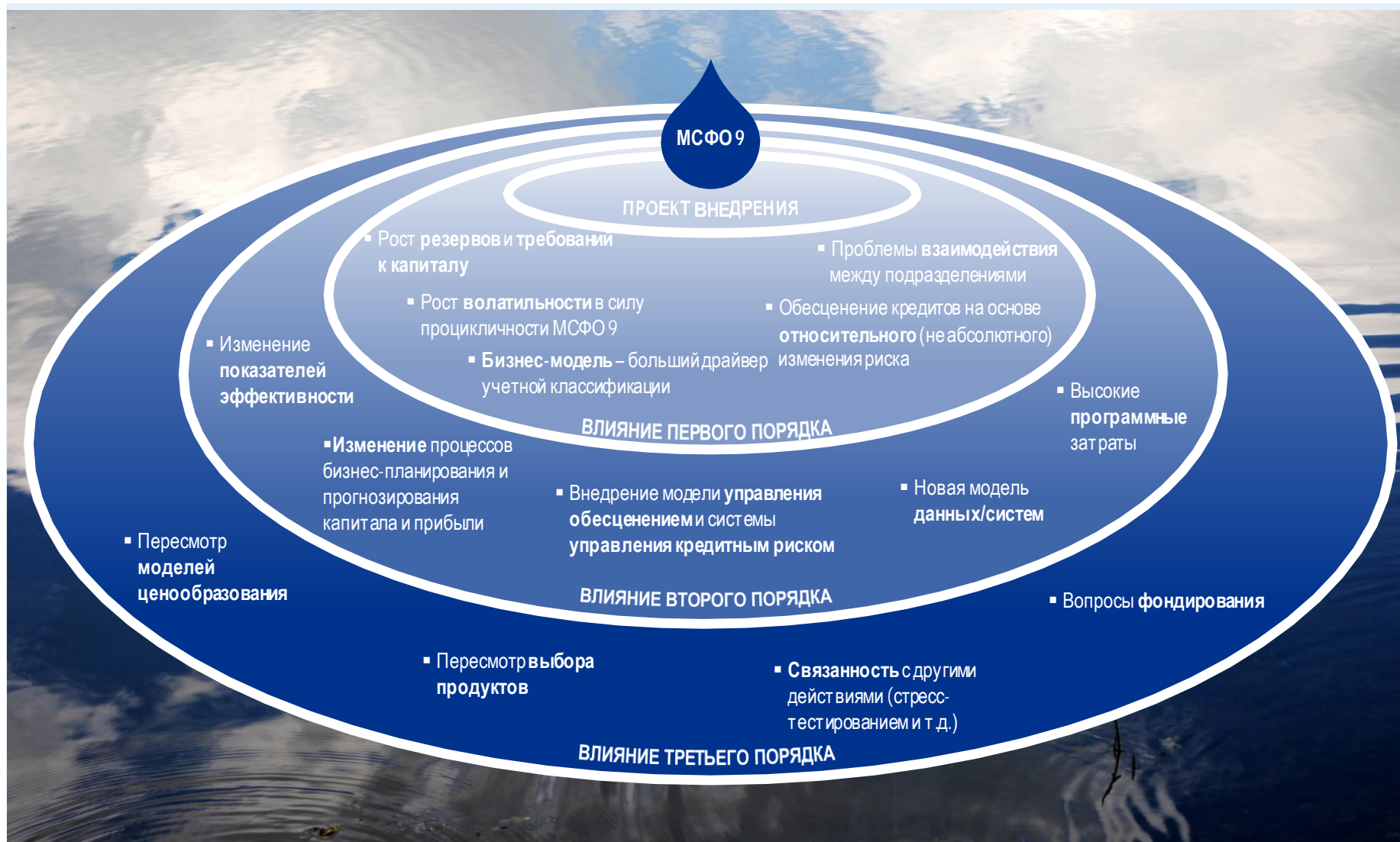
### Упрощения

- Необходимость внесения корректировок в расчеты при использовании упрощений в рамках МСФО 9 (например, упрощения в части определения существенного изменения кредитного риска ведут к неточной оценке ОКУ)

### Волатильность прибылей и убытков

- Внедрение МСФО 9 в большинстве случаев приведет к росту волатильности прибылей и убытков. Это связывают с переходом между Стадиями 1 и 2 и учетом прогнозной информации при расчете ОКУ
- Однако, в некоторых случаях возможно незначительное изменение волатильности прибылей и убытков, поскольку в рамках МСФО 9 предполагается более постепенный учет убытков по сравнению с IAS 39

# МСФО 9 вызывает большое количество изменений разного порядка



## По оценкам ЕВА, МСФО 9 оказывает негативное влияние на показатели достаточности капитала

	<u>Изменение резервов</u>	<u>Достаточность базового капитала, б.п.</u>	<u>Достаточность капитала, б.п.</u>
<b>Медиана</b>	+ 20 %	- 50	- 25
<b>Средняя</b>	+ 18 %	- 59	- 45
<b>Средняя взвешенная</b>	+ 26 %	- 55	- 43

**Проведенный ЕВА анализ 50 европейских организаций показал, что наибольшее влияние оказывают новые правила обесценения финансовых инструментов, в частности резервирование под инструменты, попавшие во вторую стадию обесценения**

**Источник:** Report on results from the EBA impact assessment of IFRS 9. European Banking Authority. 10 November 2016



[kpmg.com/socialmedia](https://kpmg.com/socialmedia)



[kpmg.com/app](https://kpmg.com/app)

© 2017 КПМГ, белорусское общество с ограниченной ответственностью и фирма-член сети независимых фирм КПМГ, входящих в состав КПМГ Интернейшнл Кооператив («КПМГ Интернейшнл»), ассоциации, созданной по законодательству Швейцарии

Информация, содержащаяся здесь, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Несмотря на то, что мы прилагаем все усилия, чтобы обеспечить точную и своевременную информацию, не может быть никакой гарантии, что такая информация была точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Никто не должен действовать на основании такой информации без консультаций с соответствующими специалистами после тщательного анализа конкретной ситуации.

Наименование и логотип КПМГ являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками, принадлежащими «КПМГ Интернейшнл».