

Практические шаги по переходу на МСФО 9 в «Приорбанк» ОАО

Минск

18 сентября 2017 г.

- Подготовка **финансовой отчетности по МСФО** осуществляется на ежемесячной основе (7ой рабочий день)

- **Комбинированный подход**
 - Метод трансформации
 - Метод параллельного учета для наиболее существенных и трудоемких операций (учет ОС и НМА, учет кредитных операций)

- **МСФО отчетность – основа для:**
 - Управленческой отчетности на ежемесячной основе (9ый рабочий день)
 - Бюджетирования
 - Стратегического планирования
 - Контроля за выполнением целевых показателей и премирования

Внедрение МСФО 9: основные изменения

	IAS 39	IFRS 9 (01.01.2018)
Классификация и оценка активов	<ol style="list-style-type: none">1. По справедливой стоимости через П/У2. Удерживаемые до погашения3. Кредиты и дебиторская задолженность4. В наличии для продажи	Двухуровневый подход: - на основании « Бизнес-модели » для управления финансовыми активами и - характеристик договорных денежных потоков (тест на ДДП)
Обесценение финансовых активов и формирование резервов	Модель понесенных убытков (портфельные и индивидуальные резервы)	Модель ожидаемых кредитных убытков



- Радикальные изменения требований учета – значительные изменения и доработки информационных систем
- Применяется ретроспективно – эффект на капитал группы в дату перехода

2011 – 2013	Первоначальная оценка существующих финансовых операций
2014	Повторный анализ и определение критических договорных условий, которые могут привести к необходимости учета финансовых активов по справедливой стоимости
2015	Начало группового проекта по переходу на МСФО 9 Цель: методологическая поддержка и контроль за внедрением требований МСФО 9 в банках Группы
2016 – 2017	Открытие локального проекта в «Приорбанк» ОАО Цель: Полное соответствие требованиям МСФО при составлении финансовой отчетности Задачи: <ul style="list-style-type: none">• Обеспечение полноты и качества необходимых исходных данных• Доработка существующих и разработка новых ИТ-систем с целью автоматизации трудоемких расчетов Необходимое условие: тесная и скоординированная работа бизнес- и риск-подразделений банка



Классификация и учет финансовых инструментов

1. Определение и утверждение **бизнес-моделей (БМ)** на основе
 - Управленческой отчетности
 - Целевых показателей, устанавливаемых ключевым управленческим персоналом
2. Анализ **договорных денежных потоков** по действующим договорам на наличие критических условий (**тест на ДДП**)
3. Исходя из **БМ** и результата теста **на ДДП** определение **порядка учета финансовых инструментов**
 - Амортизированная стоимость
 - Справедливая стоимость
4. Внесение изменений в ПО по **учету кредитных операций** в соответствии с требованиями нового стандарта
 - Начисление процентного дохода при обесценении
 - Модификация договорных условий
 - Учет POCI-договоров
5. Разработка и утверждение алгоритмов расчета **справедливой стоимости** для финансовых инструментов

Обесценение финансовых активов

1. Определение **критериев ухудшения кредитного риска** с момента первоначального признания:
 - Количественные
 - Качественные
2. Определение **макроэкономических индикаторов**, отражающих будущие экономические условия
3. Построение графиков предполагаемых денежных потоков с учетом имеющегося обеспечения для учета эффекта **временной стоимости денег**
4. Разработка и ИТ-реализация алгоритмов **расчетов ожидаемых потерь** в зависимости от стадии (12-month ECL, Lifetime ECL) с учетом информации, отражающей исторические и текущие данные по потерям, а также будущие подтверждаемые данные
5. Формирование **отчета о движении резервов** с учетом новых требований (детализация, отражающая причины изменения в ожидаемых кредитных потерях)

Дальнейшие шаги по реализации проекта

1. **Тестирование** полученных результатов расчетов
2. Согласование и утверждение разработанных **методик**
3. Внесение изменений в **Учетную политику по МСФО** в соответствии с новыми требованиями
4. Расчет **эффекта на капитал** на дату перехода
5. Формирование **финансовой отчетности за 2017** год в новом формате (Transition tables)