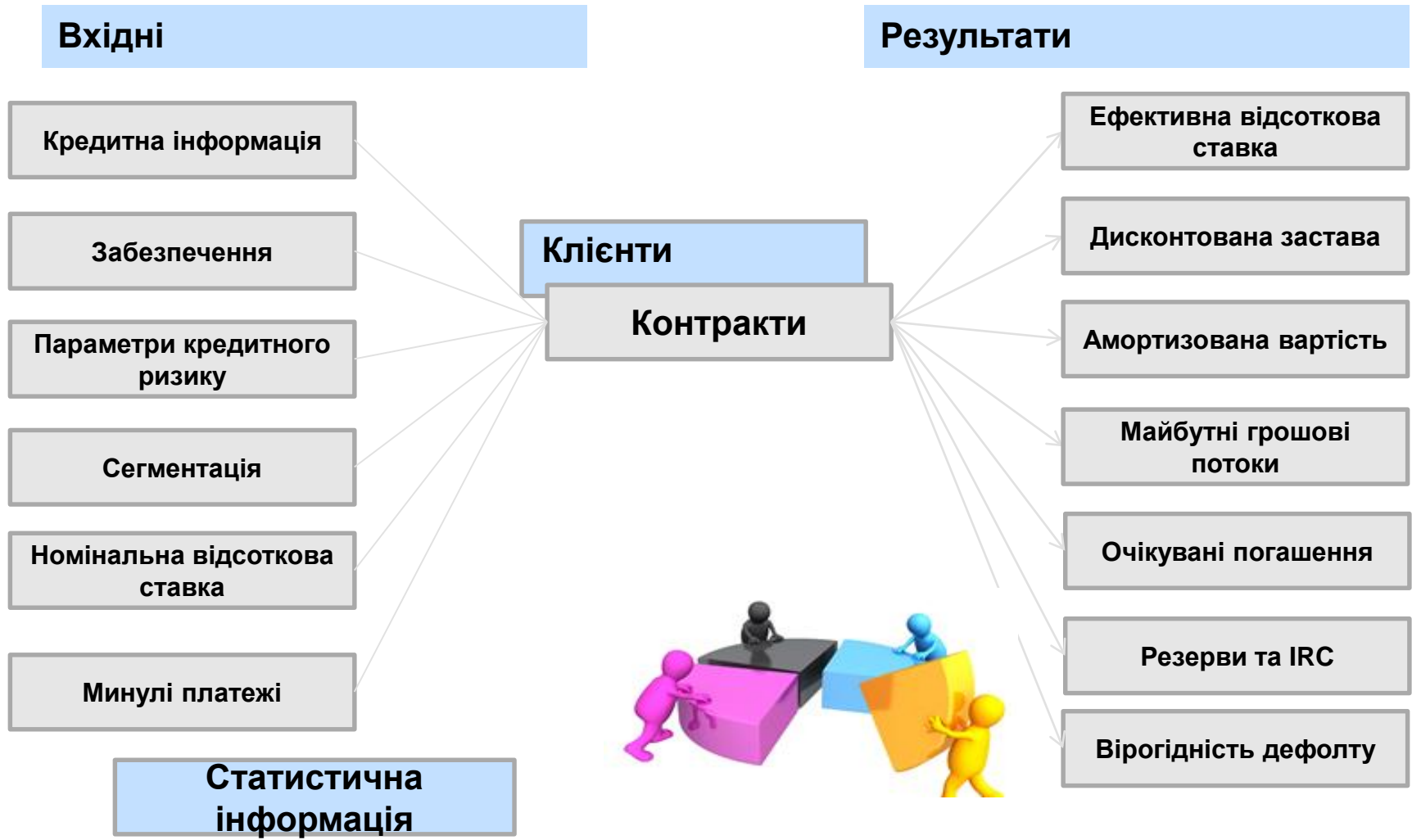

Розрахунок резерву МСФЗ

Основні принципи резервування відповідно до МСФЗ

1. Розроблені відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 39 – “Фінансові інструменти: визнання і оцінка” (далі - МСБО 39)
2. Резерви МСФЗ є частиною офіційної звітності Банку.
3. Резерви МСФЗ розраховуються щомісячно на останню звітну дату кожного місяця.
4. Для всіх кредитів резерви розраховуються на рівні договору для виконання низки потенційних вимог до звітування. Відповідно до підходу оцінки ризику (визначення дефолту, оцінка PD), для всіх клієнтів застосовується підхід на клієнтському рівні.
5. Визначення дефолту згідно з Базель II.
6. В процесі розрахунку резерву задіяні підрозділи по роботі з проблемними та спеціальними активами банку.
7. Звітність Банку по МСФЗ підтверджується міжнародними аудиторами щоквартально та передається в НБУ.

Вхідні дані та результати резервування



Контракти, клієнти та статистична інформація

Резерв формується на клієнтському рівні. Вся необхідна кредитна та інша інформація зберігається на рівні кожного контракту.

Головні атрибути контракту: номер контракту, унікальний номер клієнта, код продукту, статус контракту.

- Аналітичні дані.
- Дата надання та повернення кредиту.
- Прострочені на непрострочені тіло та відсотки.
- Позабалансова заборгованість,
- Параметри кредитного ризику
- Регіон та інша інформація по контракту.

Клієнти групуються відповідно до:

- Ідентифікація клієнта (унікальний код, інше)
- Юридичного статусу та типу
- Сектор економіки, інше.

Статистична інформація. Вимоги

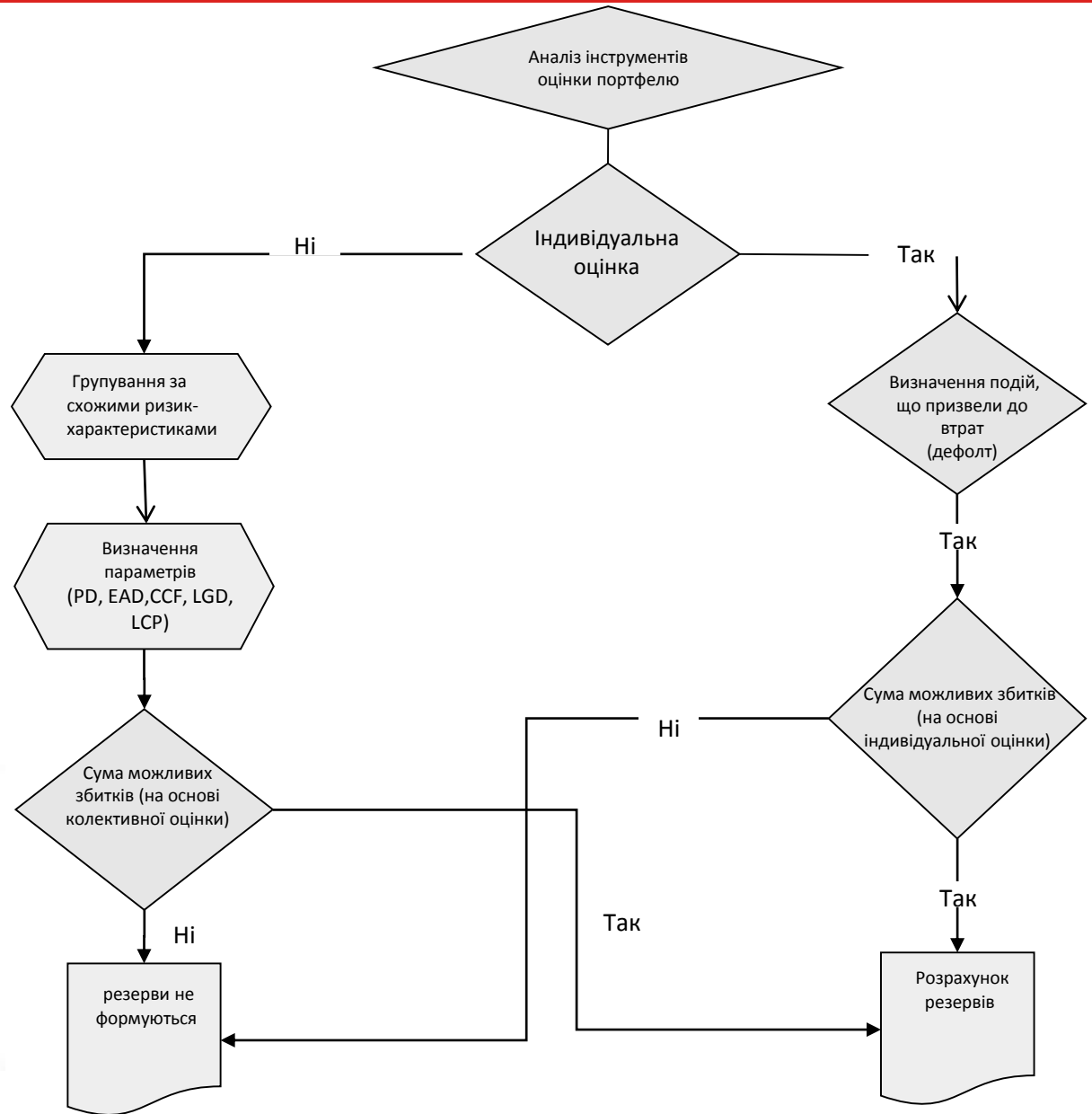
- Продукт, тип комісії, регіон видачі, вид забезпечення.
- Валюта, інформація щодо конвертації та реструктуризації.
- Події дефолту, інше.

Схема процесу формування резерву

Процес розрахунку резервів згідно з МСФЗ складається з:

1. Способи визначення і оцінки знецінення фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю за допомогою ефективної відсоткової ставки;
2. Формування резервів для покриття ризиків балансових/позабалансових кредитів;
3. Визнання відсоткового доходу по знеціненим активам.

Схема показує спрощений огляд принципів для розрахунку резервів на індивідуальній або на колективній основі кредитних портфелів банку.



Типи резерву МСФЗ

В залежності від характеристик клієнта та кредиту існує декілька підходів до розрахунку резерву, типи резервів:

Тип резерву	Характеристика
<p>Спеціальний резерв</p>	<p>Спеціальний резерв формується для великих клієнтів/груп клієнтів, відповідно до яких настала подія дефолту. Для формування резерву використовується оцінка очікуваних грошових надходжень, яка отримана від клієнта при аналізі можливих шляхів стягнення боргу. Сумою резерву буде різниця між балансовою вартістю заборгованості клієнта та поточною вартістю очікуваного потоку від відшкодування кредиту. Позначки: SLLP – спеціальні резерви</p>
<p>Портфельний резерв</p>	<p>Портфельний резерв формується для всієї іншої частини кредитного портфелю, для якої не створюється спеціальний (індивідуальний) резерв. Для формування резерву використовуються ймовірності дефолту позичальників, а також статистичні оцінки повернення на випадок дефолту, в тому числі покриття забезпеченням та історичні показники повернення кредитів. Сума портфельного резерву – це добуток балансової вартості кредиту, ймовірності дефолту позичальника та коефіцієнту витрат у випадку дефолту. Позначки: PLLPimp - портфельні резерви (або колективна оцінка кредитного портфелю)</p>

Методика розрахунку резерву відповідно до МСФЗ

Формули розрахунку резерву в залежності від типу резервування

Спеціальний резерв

$$SLLP = EAD - \sum_i \frac{CF_i}{(1 + EIR)^{t_i}}$$

SLLP – сума спеціального резерву до МСФЗ

EAD – балансова вартість кредиту – сума заборгованості на момент дефолту/розрахунку резерву з врахуванням дисконтування.

CF – сума очікуваного грошового потоку

EIR – ефективна відсоткова ставка, яка використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків.

Портфельний резерв

$$CLLP = EAD \times PD \times LGD$$

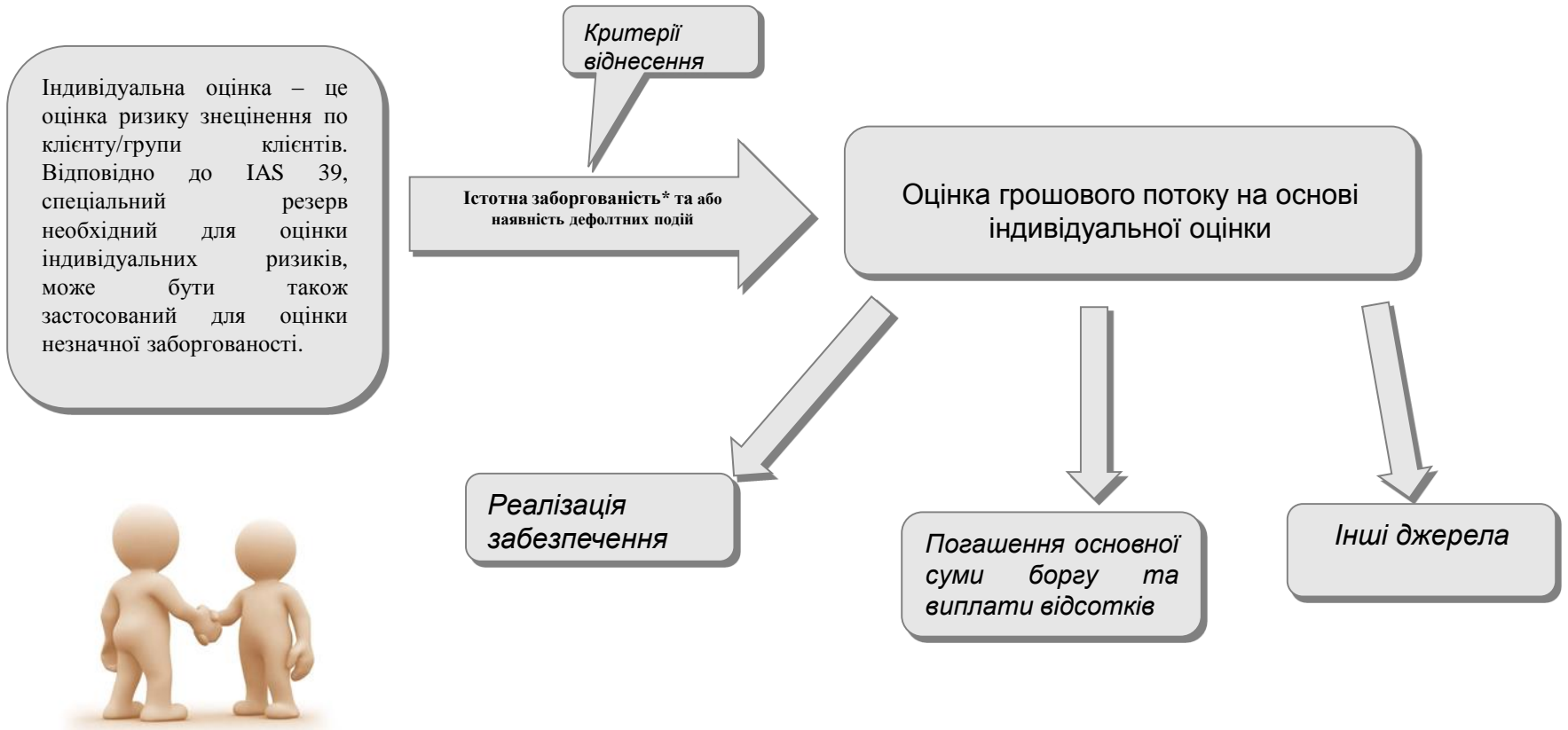
CLLP – сума резерву колективної оцінки (портфельний резерв МСФЗ)

EAD – балансова вартість кредиту – сума заборгованості на момент дефолту/розрахунку резерву з врахуванням дисконту.

PD – вірогідність дефолту позичальника, розраховується із застосуванням рейтингових моделей для корпоративних клієнтів та відповідного розрахунку матриць ймовірності дефолту для роздрібних клієнтів. Для дефолтних клієнтів дорівнює 1.

LGD – сума можливих втрат у разі дефолту, оцінюється на основі покриття заставою, скоригований на відповідний дисконт, та з врахуванням ймовірності виходу з дефолту, розраховується відповідно до матриць міграції на основі історичних даних

Спеціальний (Індивідуальний) резерв



Коментар:

- Потік від реалізації забезпечення - ринкова вартість застави помножена на дисконт з врахуванням витрат та часу на реалізацію застави (може бути встановлений на індивідуальному рівні)
- Потік від погашення основної суми боргу та виплати відсотків - погашення основної суми боргу та відсотків відповідно до графіка (зі змінами на ймовірність відновлення) або відповідно до моделі індивідуальної оцінки;
- потік від інших джерел (клієнт або пов'язана угода).

Дякую за увагу

