

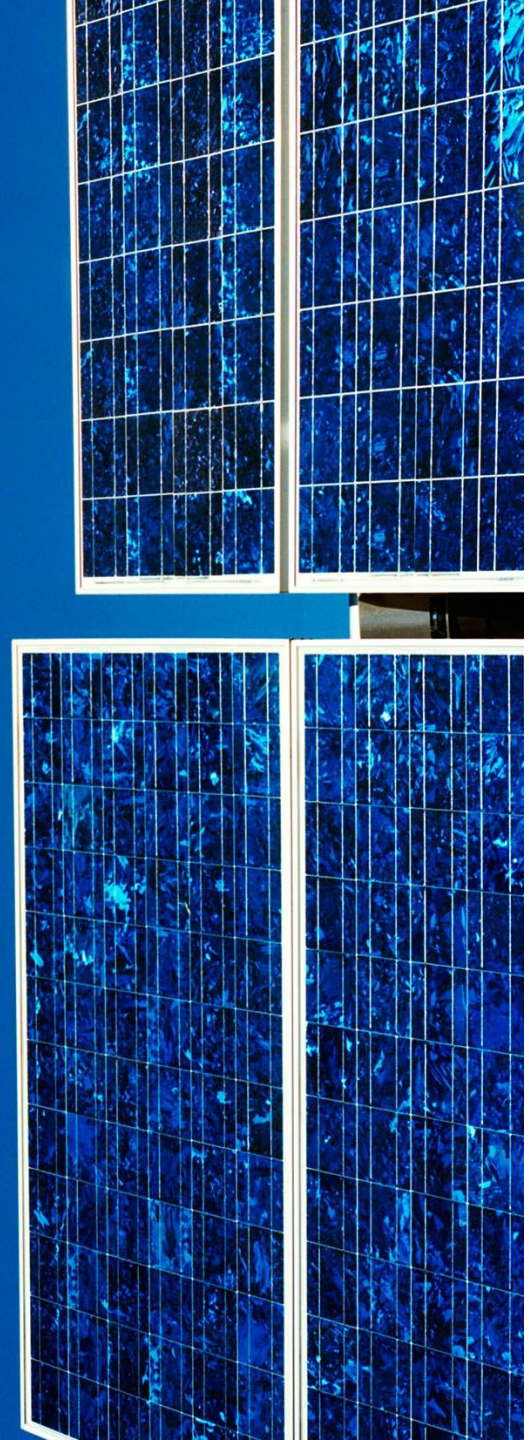


ВЫЗОВЫ И ВЛИЯНИЕ МСФО 9 НА ЕВРОПЕЙСКИЕ БАНКИ

Группа по управлению финансовыми рисками КПМГ Украина

Презентация на круглый стол «Переход банков на МСФО 9», Финансовый Клуб

18 сентября 2017



Группа по управлению финансовыми рисками КПМГ в Украине



Основное влияние МСФО 9 на финансовую отчетность банка основано на новой модели расчета обесценения

Общий комментарий	<ul style="list-style-type: none">■ Более раннее отражение резервов на балансе и больший объем резервов за счет признания ожидаемых убытков в МСФО 9 вместо понесенных убытков в МСФО 39■ Повышенная волатильность финансового результата, вызванная переходом активов между стадиями с признанием ожидаемых убытков ECL за 12 месяцев (Стадия 1) и ECL за весь срок жизни актива (Стадии 2-3)	
Влияние каждой стадии	Стадия 1 (однолетние ECL)	<ul style="list-style-type: none">■ В общем случае, признание резервов в размере однолетних ECL вызывает больший объем резервов по сравнению с резервами по МСФО 39 для периодов идентификации убытков меньше 12 месяцев
	Стадия 2 (ECL на весь срок жизни инструмента)	<ul style="list-style-type: none">■ Значительное увеличение объема резервов, вызванное признанием резервов в размере ECL на весь срок финансового инструмента■ Значительная волатильность финансового результата, вызванная переходами между Стадией 1 и Стадией 2■ Волатильность финансового результата, таким образом, в особенности зависит от<ul style="list-style-type: none">– изменений в экономической ситуации и– новыми кредитами неинвестиционного уровня или немногим выше него, которые при первом же изменении уровня риска будут переведены в Стадию 2
	Стадия 3 (ECL на весь срок жизни инструмента)	<ul style="list-style-type: none">■ Отсутствие значительного влияния на рост резервов количественных эффектов на дефолтный портфель по сравнению с МСФО 39 (поскольку ECL на весь срок жизни актива в дефолте равны понесенным убыткам)

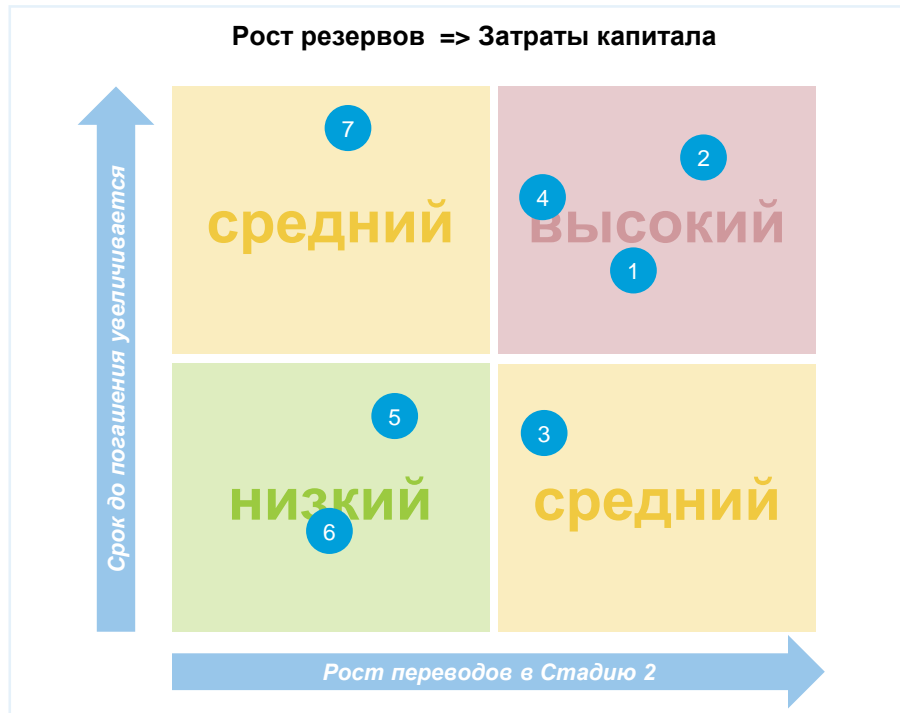


- В целом, количественные симуляционные тесты показали, что после внедрения МСФО 9 наблюдается рост объема резервов и волатильности финансового результата
- Объем резервов значительно растет по кредитам с большим сроком до погашения, что может сказаться на кредитной политике

Основные вызовы внедрения МСФО 9 в банках

Вызовы	Основные вопросы внедрения МСФО 9	Уровень сложности
Доступность и качество исторических данных	<ul style="list-style-type: none"> Определение уровня кредитного риска на момент первоначального признания активов, которые были созданы давно, а также по инструментам, для которых используется стандартизированный подход (SA) по Базелю Построение PD моделей для портфелей, по которым отсутствует достаточная статистика по дефолтам 	высокий
Наличие необходимых ресурсов	<ul style="list-style-type: none"> Необходимость привлечения одних и тех же подразделений для одновременного участия в нескольких проектах, как в рамках внедрения МСФО 9, так и регуляторных требований; Сложности в поиске персонала соответствующей квалификации, в частности, по разработке и валидации риск-моделей 	высокий
Оценка существенного увеличения кредитного риска	<ul style="list-style-type: none"> Правильная калибровка триггеров перехода между стадиями для обеспечения устойчивости данных переходов и снижения волатильности расчета ожидаемых убытков (ECL) в результате влияния перехода с 12-месячных ECL (Стадия 1) к ECL на весь срок жизни актива и обратно 	высокий
Включение прогнозной информации	<ul style="list-style-type: none"> Доработка существующих моделей PD, LGD и EAD на предмет включения в них макрофакторов с учетом обеспечения робастности полученных моделей и их валидации с учетом макроэкономических данных 	высокий
Построение SPPI - теста	<ul style="list-style-type: none"> Проведение SPPI-теста для продуктов с особыми свойствами (продукты с опциями предоплаты, где необходимо оценивать, является ли данная опция симметричной или асимметричной и насколько она существенна) Оценка для инструментов с модифицированными элементами временной стоимости денег MTV (по которым отсутствует четкая взаимосвязь между сроком актива и периодом % ставки и/или частотой ее пересмотра) 	средний
Оценка бизнес модели	<ul style="list-style-type: none"> Практическое применение определения про продажи активов, которые происходят нечасто и объемы которых незначительны 	низкий

Затраты на капитал зависят от бизнес-направления работы банка



Продукты:

Розничные клиенты

- 1 Потребительские кредиты
- 2 Ипотека
- 3 Кредитные карты

Корпоративные клиенты

- 4 Инвестиционные кредиты
- 5 Кредиты на пополнение оборотных средств

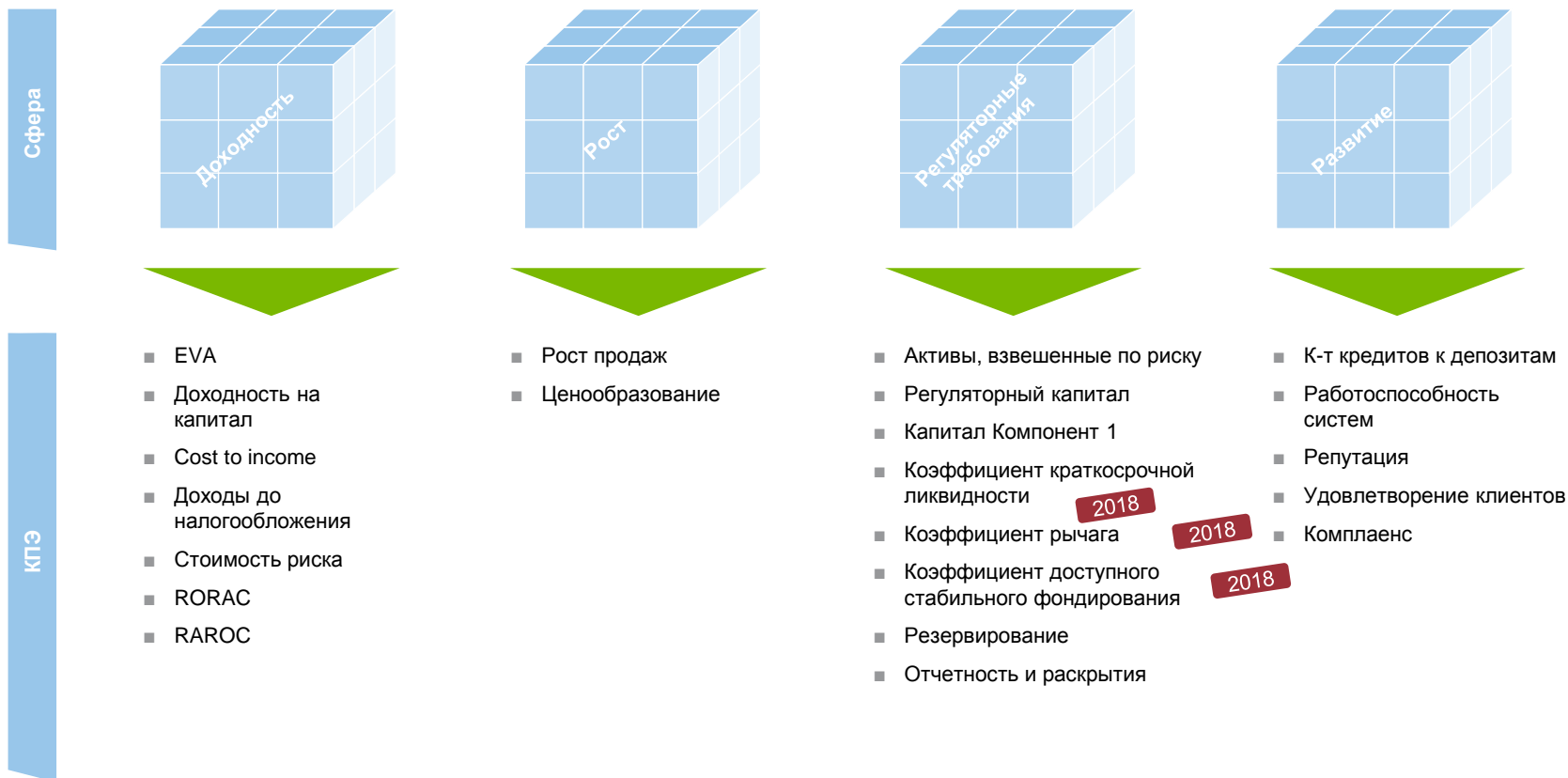
Прочее

- 6 Кредиты финансовым институтам
- 7 Кредиты государственным компаниям



- Ввиду значительных различий по срочности, кредитному качеству, чувствительности к экономической ситуации и залоговому обеспечению, кредиты разных типов и разные бизнес-сегменты окажут разное влияние на стоимость капитала после внедрения МСФО 9
- Таким образом, проактивное управление изменениями будет включать внесение изменений в бизнес-стратегию (напр., критерии андеррайтинга, управление кредитным портфелем и т.д.)

МСФО 9 оказывает прямое воздействие на показатели доходности и регуляторные требования



Текущий статус внедрения МСФО 9 в банках ЕС по данным ЕБА

по результатам опроса European Banking Authority (ЕБА) среди 54 европейских банков от 13 июля 2017

Классификация и измерение



Обесценение



Текущий статус внедрения МСФО 9 среди крупнейших клиентов КПМГ

Выборка проектов по внедрению МСФО 9

Projects		2015	2016	2017
Крупный Итальян- ский банк	Оценка и детальный анализ	■		
	Разработка и внедрение	■	■	
	Тестирование и парал. запуск			■
Крупный Бельгийс- кий банк	Оценка и детальный анализ	■		
	Разработка и внедрение	■	■	
	Тестирование и парал. запуск			■
Крупный Немецкий банк	Оценка и детальный анализ	■		
	Разработка и внедрение	■	■	
	Тестирование и парал. запуск			■
Немецкий банк развития	Оценка и детальный анализ	■		
	Разработка и внедрение	■	■	
	Тестирование и парал. запуск			■
Крупный Датский банк	Оценка и детальный анализ	■		
	Разработка и внедрение	■	■	
	Тестирование и парал. запуск			■
Крупный Казахский банк	Оценка и детальный анализ		■	
	Разработка и внедрение		■	■
	Тестирование и парал. запуск			■



Большинство крупнейших европейских банков-клиентов КПМГ приступило к параллельному запуску с конца 2016 – начала 2017 года

Source: KPMG's network and project experience

Оценка КПМГ

- Ведущие европейские банки начали активное внедрение МСФО 9 с первой половины 2015;
- Большинство ведущих банков для внедрения МСФО 9 использовали свои IRB модели, скорректированные с учетом требований нового стандарта, что позволило ускорить его внедрение
- Тем не менее, разработка моделей ожидаемых убытков ECL и распределение по стадиям заняло достаточно длительное время
- Большинство ведущих банков приступило к параллельному запуску с конца 2016 – начала 2017 года
- Данная выборка составлена из крупнейших банков и поэтому не является достаточно репрезентативной для банковской системы в целом
- Для сравнения приведен крупный казахский банк, который приступил к внедрению МСФО 9 только со второй половины 2016 и работы продолжаются на настоящий момент

По оценкам различных организаций доформирование резервов после внедрения МСФО 9 для большинства банков составит не более 18-28%

Организация	Оценка эффекта перехода на МСФО 9	Колич. оценка роста резерва								
European Banking Authority	<ul style="list-style-type: none">13 июля 2017 ЕВА опубликовал результаты последнего опроса 54 европейских финансовых организаций в 7 странах с целью оценки эффекта перехода на МСФО 9Предыдущий опрос ЕВА был опубликован 10 ноября 2016	<ul style="list-style-type: none">+ 13 % - в среднем по опрошенным банкам (+18% в первом опросе)до + 18 % - для большинства банков (+26% в первом опросе)								
Macquarie Research «European universal banks»	<ul style="list-style-type: none">Исследование доформирования резервов в европейских универсальных банках	<ul style="list-style-type: none">+ 44 % для не ипотечных договоров+ 138 % для ипотечных договоров								
National Australia Bank	<ul style="list-style-type: none">Банк на добровольной основе внедрил локальную адаптацию МСФО 9	+ 27,5 % по портфелю банка								
Клиенты КРМГ в Европе и СНГ	<ul style="list-style-type: none">На основании первых результатов проектов ожидается увеличение размера резервов при переходе на МСФО 9	<div><ul style="list-style-type: none">Результаты оценок существенно отличаются ввиду как различных подходов к формированию выборки респондентов, так и времени, когда проводилось исследование;2-х этапное исследование ЕВА показало, что после получения банками первых результатов тестирования на финальной стадии внедрения МСФО 9 оценка доформирования резервов существенно снизилась</div>								
	<div><table><thead><tr><th>Категория</th><th>Оценка роста резерва</th></tr></thead><tbody><tr><td>МСБ</td><td>19,0%</td></tr><tr><td>Ипотека</td><td>23,4%</td></tr><tr><td>КК</td><td>18,9%</td></tr><tr><td>Другие</td><td>22,7%</td></tr></tbody></table></div>		Категория	Оценка роста резерва	МСБ	19,0%	Ипотека	23,4%	КК	18,9%
Категория	Оценка роста резерва									
МСБ	19,0%									
Ипотека	23,4%									
КК	18,9%									
Другие	22,7%									

Анализ влияния внедрения МСФО 9 на резервы и капитал по данным опроса ЕВА



- Более высокий относительный рост резервов по банкам применяющим IRB подход в значительной мере поглощается запасом прочности данных банков в части более низкого уровня резервов по IAS 39 в сравнении с ожидаемыми потерями EL, которые рассчитываются в соответствии с регуляторными требованиями
- Более того, величина МСФО резервов превышающая уровень регуляторных потерь EL в пределах определенных лимитов в соответствии с европейскими регуляторными нормами признаются в капитале 2-го уровня, что влечет для банков IRB группы снижение влияния роста резервов на общий капитал в сравнении с основным капиталом 1-го уровня

Как повлияет внедрение МСФО 9 на банковский бизнес





kpmg.ua



kpmg.com/app

Інформація, що подана у цій публікації, носить загальний характер і не висвітлює стан справ будь-якого окремого підприємства або фізичної особи. Незважаючи на те, що ми намагаємося подавати точну і своєчасну інформацію, ми не гарантуємо, що ця інформація є правильною на дату її отримання або буде достовірною у майбутньому. Ніхто не повинен діяти і покладатися на таку інформацію без відповідної професійної консультації, наданою після детального вивчення стану справ.

© 2017 ТОВ "КПМГ-Україна", компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член мережі незалежних фірм KPMG, що входять до асоціації KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії. Усі права застережені.

KPMG та логотип KPMG є зареєстрованими торговими марками або товарними марками асоціації KPMG International.