



Financial Risk Management Group

МСФО 9 в банках: СЛОЖНОСТИ ПЕРЕХОДА

Киев, февраль 2018



Переход на МСФО 9: ВЫЗОВЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ

Переход на МСФО 9 требует изменений в 5 основных областях

Основные области – обзор:

1

Терминология:

- Определения МСФО 39 часто отсутствуют во многих банках (например, единица счета, существенные изменения), если определения существуют, они должны быть приведены в соответствие (например, понятия обесценения и дефолта)

2

Переход между стадиями:

- МСФО 9 вводит новую стадию («стадия 2») для инструментов с существенно увеличенным кредитным риском с момента первоначального признания
- Типичные сложности: критерии перехода на 2 стадию и выбор надлежащих пороговых значений

3

Расчет ожидаемых кредитных убытков:

- Модели ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и за весь период жизни инструмента, с учетом текущих условий и прогнозных сценариев
- Типичные сложности: Расчеты для портфелей с недостаточными данными для целей моделирования

4

Процессы / ИТ - системы:

- Существенно усложняются процесс расчета ОКУ, а также предъявляются требования к ИТ и данным

5

Раскрытия:

- Дополнительная качественная и количественная информация подлежит раскрытию

Основные вызовы внедрения МСФО 9 в банках

Вызовы	Основные вопросы внедрения МСФО 9
<p>Доступность и качество исторических данных</p>	<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
<p>Данные и модели</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Существующие модели, построенные в соответствии с определенными стандартами (например, в соответствии со стандартами Базель), могут не соответствовать требованиям МСФО 9 • Результаты оценок, полученные на основе существующих данных и моделей могут потребовать пересмотра по ходу внедрения МСФО 9
<p>Оценка существенного увеличения кредитного риска</p>	<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
<p>Включение прогнозной информации</p>	<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
<p>Компоненты расчёта ECL</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Определение ожидаемых убытков (особенно на срок финансового инструмента, если он больше года) для портфелей, для которых нет моделей внутренних рейтингов в соответствии с требованиями стандартов Базель, является проблематичным • Даже если построение логики перехода на основе информации о просрочках возможно, количественная оценка резервов может быть затруднительной

Как повлияет внедрение МСФО 9 на банковский бизнес





Параллели с регулятивными нормами

Основная формула расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО 9

Расчет ОКУ на основе компонентов кредитного риска

Общие требования

- Рассмотрение макроэкономических циклов / прогнозов
 - Требуется анализ PIT (на момент времени, т.е. TTC-значения не соответствуют требованиям)
 - Необходимо учитывать корреляцию между параметрами PD, LGD и EAD
- Все допущения должны быть проверены, консервативные или оптимистические поправки не используются

EAD в период t

- PIT
- Контрактный + стохастический денежный поток
- Моделирование CCF и/или использования лимитов

$$ECL = \sum_{t=1}^T MPD_t \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

MPD в период t

- Маржинальная вероятность дефолта
- PIT
- Учет прогнозной информации

LGD в период t

- PIT
- Удаление фактора спада и не прямых издержек
- Дисконтирование по эффективной ставке (EIR)
- Учет всех видов обеспечения

Фактор дисконтирования

- МСФО 9 предписывает используемую ставку дисконтирования для каждого финансового инструмента

Отнесение финансового актива к стадии в зависимости от изменения кредитного риска по МСФО 9



Основные этапы расчета кредитного риска по регулятивным нормам (подход на индивидуальной основе)



Формула расчета кредитного риска (подход на индивидуальной основе)



Формула и основные этапы расчета CR на коллективной основе

$$CR_{\text{групп}} = \sum_{m=1}^n EAD_m * PD_{\text{групп}} * LGD_{\text{групп}}$$

где

CR_{групп} – размер кредитного риска по группе финансовых активов;

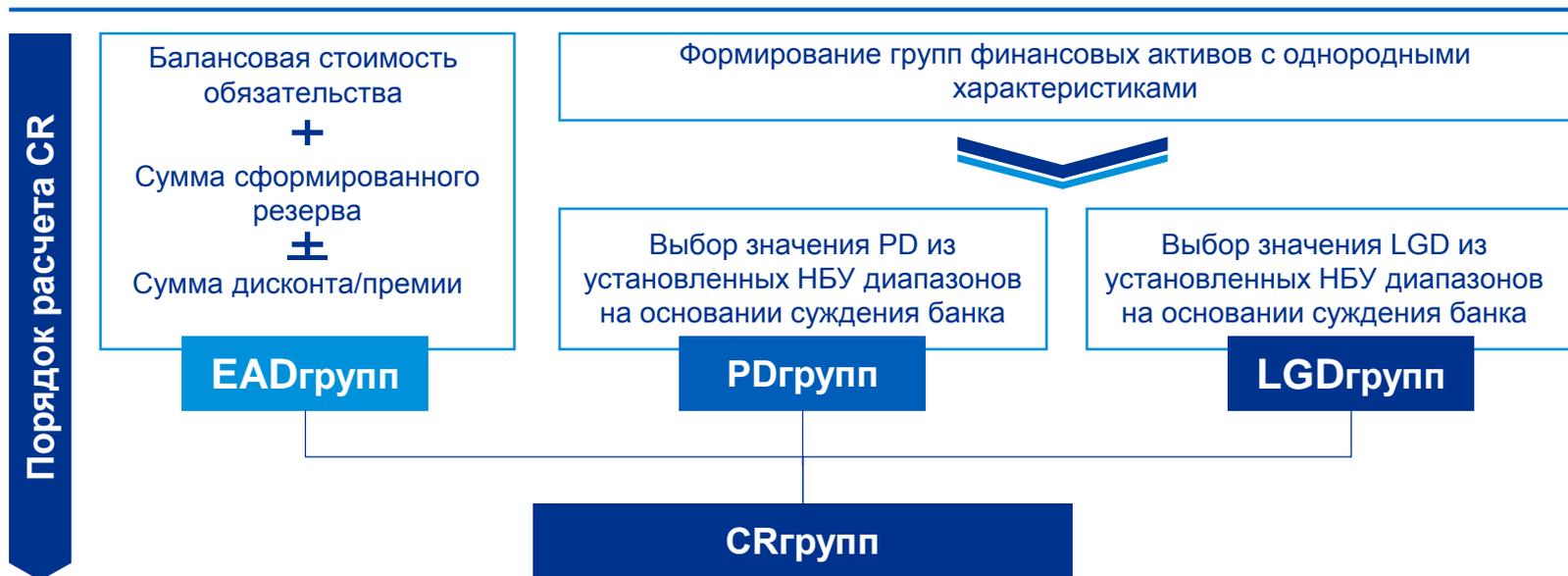
n – общее количество кредитов в группе финансовых активов;

m – порядковый номер кредита в группе финансовых активов;

EAD – экспозиция под риском на дату оценки;

PD_{групп} – коэффициент вероятности дефолта заемщиков/контрагентов, включенных в группу финансовых активов

LGD_{групп} – коэффициент, соответствующий уровню потерь по группе финансовых активов в случае дефолта





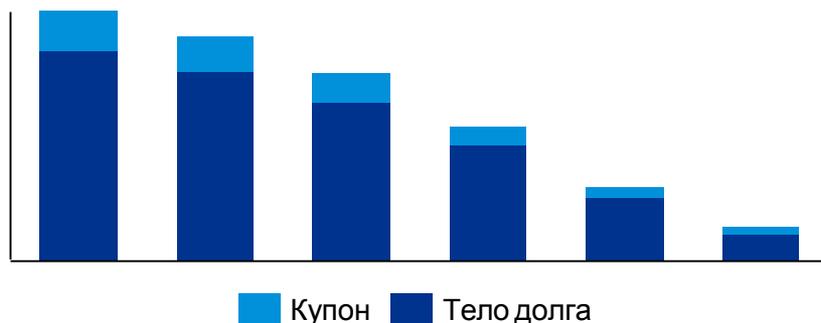
Влияние на ценообразование

Стоимость риска: МСФО 9 позволяет лучше оценить риск-профиль клиента на протяжении жизненного цикла кредита

Многолетний PD и кредитный риск



Динамика размера кредитного риска



Расчет эффекта от внедрения МСФО 9

- Более точная оценка ожидаемых потерь (EL) путем моделирования взвешенных по вероятности денежных потоков на протяжении жизни кредита:
 - Прогнозная структура PD, полученная на основании моделирования многолетнего PD, вместо допущения о стабильности 12 месячного PD на все время кредита
 - Возможен также расчет многолетнего LGD на основе прогнозных данных
- Более точная информация: Использование не только исторических, но и прогнозных данных
- Более точный расчет: PD рассчитывается не только для тела долга, но и для купонных платежей

Стоимость риска: согласно методологии МСФО 9

Этапы распределения / Трансфертные критерии

Этап 1: Финансовые инструменты без значительного роста кредитного риска

- Инструменты (including sub-prime) при первоначальном учете вне зависимости от кредитного качества

Перенос из
Этапа 1

Возврат

Этап 2: Финансовые инструменты со значительным ростом кредитного риска

- Значительный рост риска дефолта (может быть измерен с помощью PD) с момента первоначального учета
- Финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату могут быть отнесены к Этапу 1 («низкий кредитный риск – исключения»)
- Измерение для оценки обычно является Lt-PD; 1yr-PD, кроме тех случаев когда необходима оценка жизненного цикла

Перенос в
Этапа 3

Возврат

Этап 3: Обесцененные кредиты

- Произошли события, имеющие отрицательное воздействие на будущий денежный поток

Подход к расчету стоимости риска

Учет 1 год EL



Учет of EL для оставшегося времени инструмента (Lifetime EL)



- Разовые капитальные затраты
- Отложенный доход (финансовые издержки отложенного дохода)



ИТ и автоматизация

Основные типы данных, использующиеся в МСФО 9



- Требования к отдельным категориям данных (данные для критерия переход и расчета ОКУ) могут быть снижены при использовании упрощенных подходов к оценке
- Значительный объем данных подразумевает степень автоматизации выше среднего уровня

Внедрение МСФО 9 требует значительных трудозатрат со стороны ИТ

Ключевые вопросы

Комментарии

	Ключевые вопросы		Комментарии
Данные	Какие данные хранить?	➔	<p>МСФО 9 устанавливает строгие требования к необходимым данным:</p> <ul style="list-style-type: none">• Подготовить требования к данным, включая данные для моделирования и определения стадии (особенно, на момент выдачи кредита), и ...• ... провести гэп-анализ <p>Если данные недоступны, необходимо использовать прокси</p>
	За какие периоды необходимы данные?		
	Как гарантировать качество данных?		
Системы	Какие системы будут задействованы?	➔	<ul style="list-style-type: none">• Привлечь ИТ на ранней стадии• Запланировать достаточное время для внедрения ИТ-функционала• Разработать бизнес-требования к системам• Быстро построить прототипы и произвести предварительные расчеты для оценки ожиданий
	Какая функциональность будет необходима?		
Управление	Кто будет владельцем данных?	➔	<ul style="list-style-type: none">• Привлечь Финансы, Риски, бизнес-подразделения и ИТ• Согласовать, кто ответственен за какие данные
	Кто и как будет согласовывать различные данные?		



Как мы можем помочь?

Группа по управлению финансовыми рисками KPMG в Украине





Спасибо!!

Будем рады ответить на ваши вопросы!



Андрей Остапенко

Менеджер

Отдел консультирования по управлению
финансовыми рискам

Tel: + 380444905507 x35564

E-mail: aostapenko@kpmg.ua



kpmg.ua



kpmg.com/app

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2018 ООО «КПМГ-Украина», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Украины, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены.

KPMG и логотип KPMG являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.