

**Исследование вопросов
обесценения согласно
МСФО (IFRS) 9, характерных
для банковского сектора
(подготовлено компанией EY)**

Июль 2018 г.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Нерешенные вопросы, связанные с обесценением

Рады представить вашему вниманию четвертое ежегодное исследование вопросов обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, подготовленное компанией EY. В данном исследовании производится сравнение эффекта применения, сложных аспектов и вопросов, характерных для программ обесценения, в отношении основных банковских учреждений.

В целом, мы отметили следующее: влияние на резервы под обесценение не такое большое, как ожидалось; в контексте применения нескольких сценариев имеет место конвергенция; начинается кристаллизация наилучших практик в части стресс-тестирования. Однако при этом по-прежнему сохраняется неопределенность в отношении долгосрочного влияния.

Программы внесения изменений растянулись на более длительный период, чем предполагалось, при этом сохраняются сложности с внедрением в бизнес большого объема дополнительных данных о рисках и финансовых данных, процессов и элементов контроля. В целом объем изменений для данных, систем, количественных моделей, процессов и системы контроля финансовых учреждений для расчета ожидаемых кредитных убытков был недооценен.

Стало очевидным, что суждение руководства, сложность и прозрачность отчетности потребуют более тщательного анализа с активным участием заинтересованных лиц.

Банки фокусируются на наиболее прозрачных способах объяснения результатов ожидаемых кредитных убытков заинтересованным лицам, а также на управлении конкурирующих требований к информации.

Банки преодолели дату применения (1 января 2018 г.), но мы еще далеки от того, чтобы финализировать внедрение МСФО (IFRS) 9. Банки продолжают работать над стабилизацией процессов, связанных с рисками и финансами, а также над оптимизацией операционной модели. Одним из конкретных вопросов является количество рабочих дней, которое потребуется для расчета ожидаемых кредитных

убытков, а также для внесения их в системы контроля и управления.

Влияние на операционные процессы и подготовку финансовой отчетности не будет ограничено периодом перехода и первым годом применения. Влияние будет идентифицировано, и изменения необходимо будет вносить даже в 2019 г.

Для получения более подробной информации о МСФО (IFRS) 9, включая анализ того, как ситуация в вашей организации соотносится с результатами исследования, можно связаться с местными представителями компании EY.

Надеемся, что эта информация будет вам полезна в рамках вашего путешествия по просторам обесценения согласно МСФО (IFRS) 9.

Основные моменты исследования

Широкий спектр влияния на резервы под обесценение



Половина респондентов ожидают увеличения резервов более чем на

10%

Меньше расхождений в части влияния на капитал

Большинство респондентов полагают, что первоначальное влияние в случае применения в полном объеме составит менее

20 базисных пунктов

Несколько экономических сценариев (НЭЦ)

75% респондентов ожидают, что влияние НЭЦ составит менее

10%



65%

банков будут применять три сценария: базовый сценарий, наилучший и наихудший сценарии

Программы изменений в 2018 г.

Более половины банков продолжат применять свои программы изменений во



втором полугодии

2018 г.

Добавление элементов контроля

Одна треть банков увеличит количество элементов контроля в контексте обесценения согласно МСФО (IFRS) 9



более чем на 30%

Количество дней для отражения ожидаемых кредитных убытков в главной книге

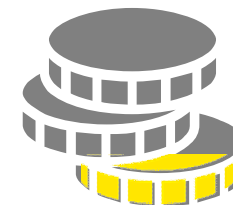
График большинства банков предусматривает

20-30 дней



Бюджет

Несколько крупных банков заявили об обычном годовом бюджете



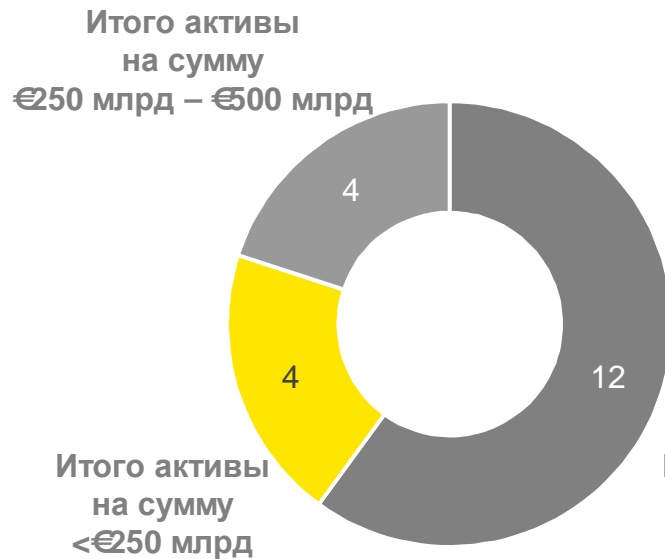
свыше €15 млн

Сведения об участниках

Мы провели исследование среди 20 ведущих банков мирового уровня, из которых:

- ▶ В основном все подготавливают финансовую отчетность согласно МСФО
- ▶ Одиннадцать являются системно значимыми банками глобального уровня (G-SIBs)
- ▶ Двенадцать попадают в сферу применения закона Сарбейнса-Оксли
- ▶ Четырнадцать используют продвинутый подход на основе внутренних рейтингов (A-IRB) для всех своих портфелей

Размер и местоположение участников

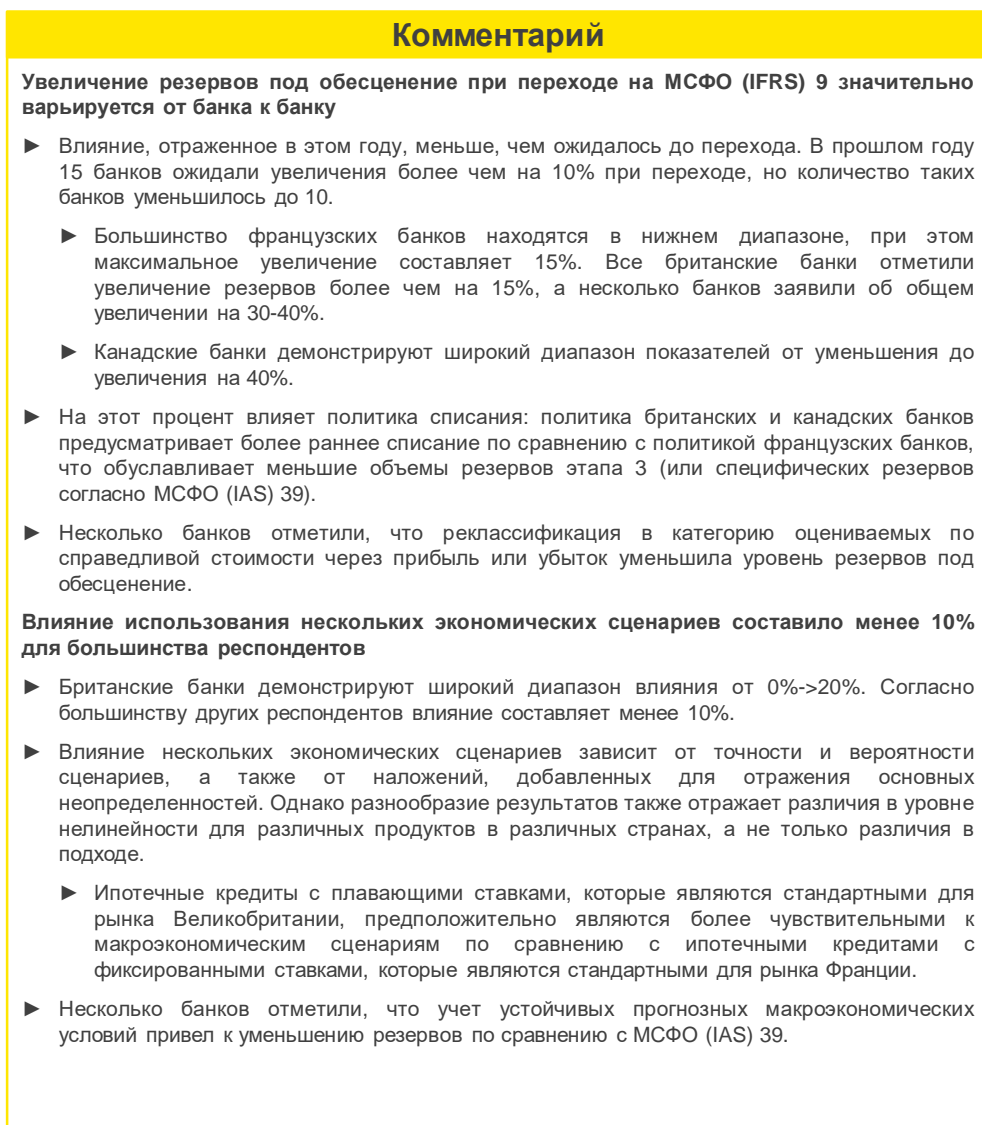


Содержание

1	Оценка влияния	5-16
2	Операционная модель	17-24
3	Подход на основе нескольких сценариев	25-27
4	Оценка ожидаемых кредитных убытков	28-29
5	Стресс-тестирование	30-32

1. Оценка влияния – резервы под обесценение

Увеличение процента резервов под обесценение при переходе на МСФО (IFRS) 9 – банк в целом



1. Оценка влияния – капитал

Оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 в полном объеме на входящие данные и влияние на показатель CET1

Данные

Влияние на входящие данные в случае применения в полном объеме



Влияние на показатель CET1 (британские банки, использующие переходные положения)



Комментарий

Влияние на входящие данные в случае применения в полном объеме в основном отражает уменьшение на менее чем 10 базисных пунктов

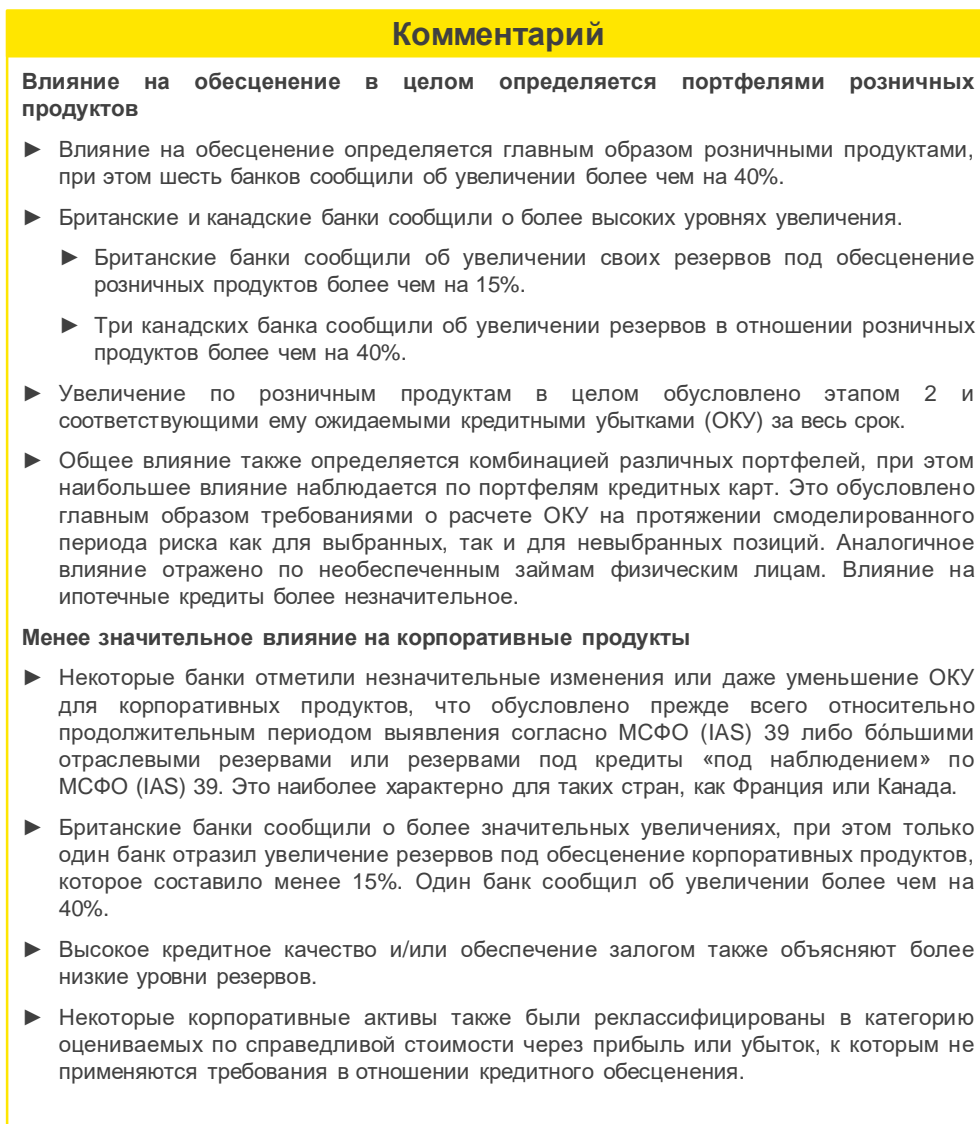
- ▶ Большинство банков отразили уменьшение на менее чем 10 базисных пунктов либо увеличение на 10-20 базисных пунктов в качестве влияния на входящие данные в случае применения в полном объеме. Лишь один банк отразил увеличение, превышающее 50 базисных пунктов.
- ▶ В случае показателя CET1 (норматив достаточности капитала 1го уровня) последствий и расхождений меньше, чем в случае резервов. Это обусловлено избыточными убытками, которые в настоящее время вычитаются из CET1 согласно МСФО (IAS) 39, частично компенсирующими увеличение портфелей с оценкой на основе внутренних рейтингов. Банки имели различные уровни для смягчения влияния МСФО (IFRS) 9, в основном ввиду различных подходов к обесценению согласно МСФО (IAS) 39.
- ▶ Несколько банков упомянули положительное влияние на реклассификацию в состав инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которое фактически компенсирует влияние увеличившихся резервов под обесценение.
- ▶ Отложенные налоговые активы также обычно уменьшают влияние увеличившихся резервов на показатели CET1.

Влияние на входящие данные в случае применения переходных положений

- ▶ У европейских банков есть возможность применить переходные положения и распределить влияние обесценения на пятилетний период. В первый год банки, выбравшие такие положения, отражают лишь 5% такого влияния.
- ▶ Все британские банки применяют эти меры и большинство из них сообщили о влиянии, составившем менее 10 базисных пунктов в условиях переходного режима.
 - ▶ В случае нескольких банков переходные положения в комбинации с положительным влиянием реклассификаций (которые не попадают в сферу применения переходных положений) обуславливают нулевое или положительное влияние на показатель CET1.
- ▶ Большинство стран из нашего исследования не применяют переходные положения, поэтому в диаграмму, отражающую влияние на показатель CET1, мы включили только британские банки.

1. Оценка влияния – резервы под обесценение

Увеличение резервов под обесценение при переходе на МСФО (IFRS) 9



1. Оценка влияния – резервы под обесценение

Увеличение резерва под обесценение при переходе на МСФО (IFRS) 9 – розничные продукты



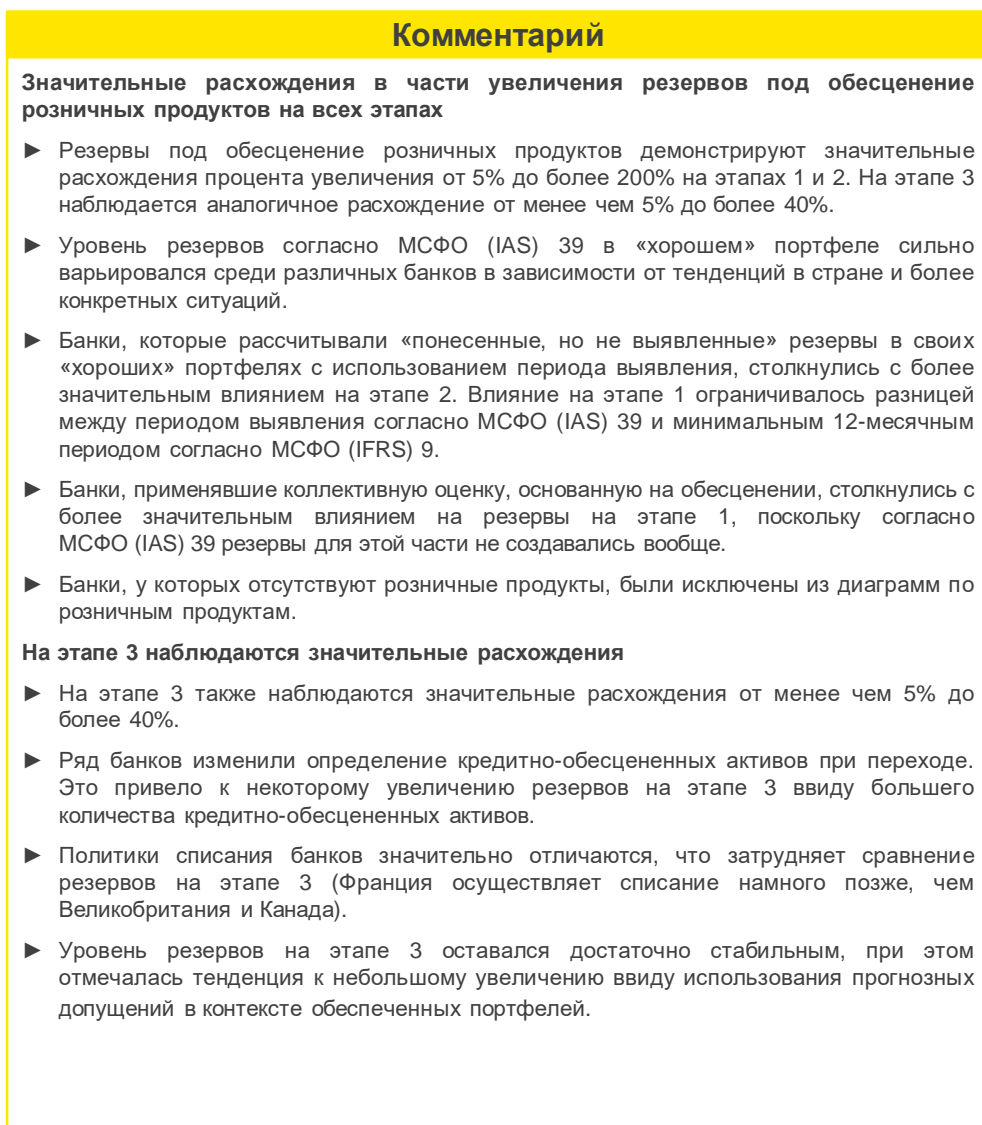
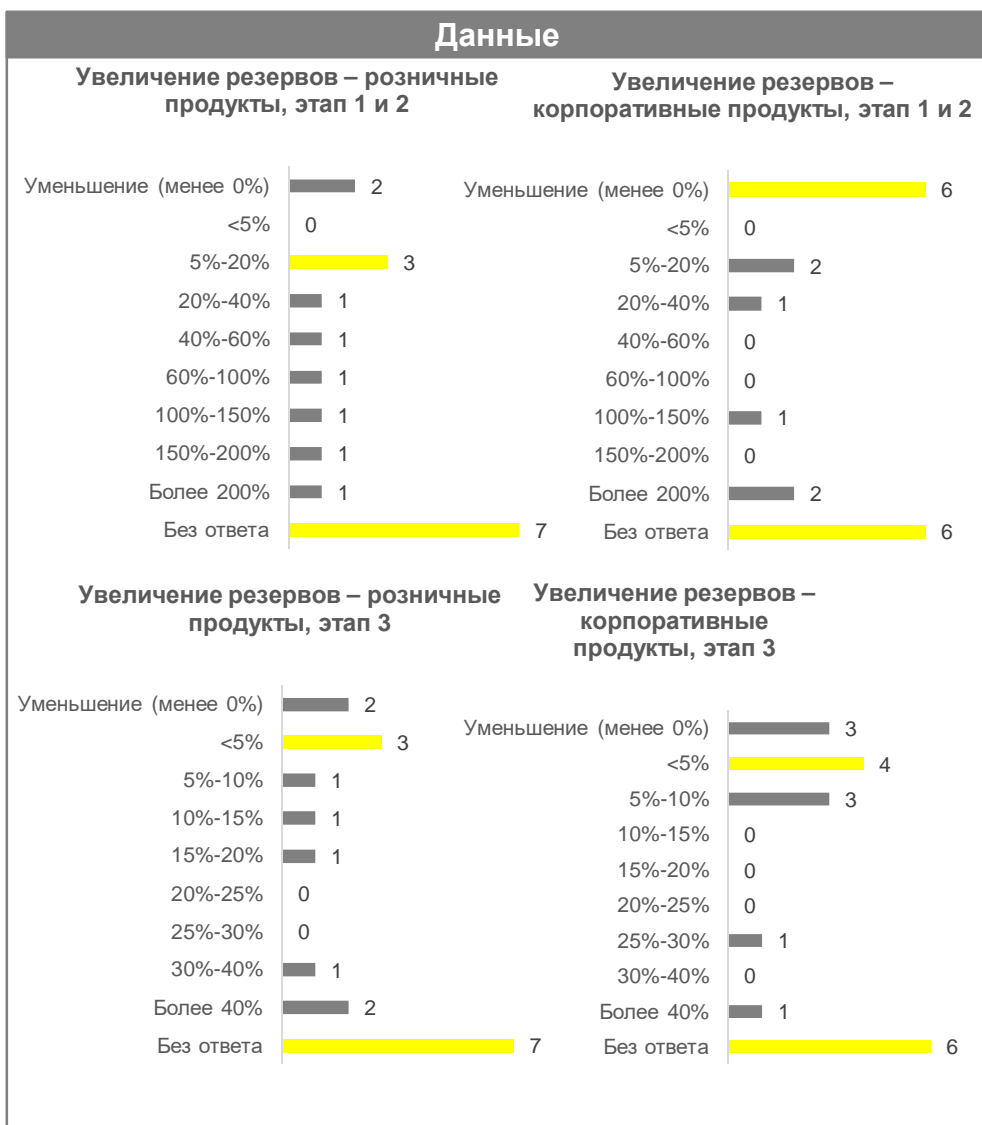
Комментарий

Подверженность риску в связи с кредитными картами обуславливает увеличение резервов по розничным продуктам

- ▶ Ипотечные кредиты оказали умеренное влияние у восьми банков, которые заявили об увеличении менее чем на 10%. Ипотечные кредиты демонстрируют разнообразное влияние на резервы под обесценение:
 - ▶ Лишь один банк сообщил об увеличении более чем на 40%, хотя в 2017 г. таких банков было три.
 - ▶ Четыре банка (в основном канадские) сообщили об уменьшении.
- ▶ Наибольший эффект был отражен по портфелям кредитных карт, при этом восемь банков сообщили об увеличении резервов более чем на 40%. Количество банков с увеличением 40% удвоилось по сравнению с 2017 г.
 - ▶ Канадские банки отмечают значительное влияние на портфели кредитных карт и возобновляемые кредитные линии, при этом все банки отражают увеличение более чем на 30%.
 - ▶ Все британские банки отражают увеличение более чем на 40% по кредитным картам, а некоторые отражают такое же влияние на свои портфели необеспеченных кредитов.
- ▶ В контексте влияния на портфели необеспеченных кредитов наблюдаются некоторые расхождения – пять банков сообщили об увеличении резервов более чем на 40%, а несколько других банков сообщили о незначительном изменении или уменьшении. Это обусловлено более короткими сроками договоров по сравнению с моделируемыми сроками для рисков по кредитным картам, а также другими подходами к обесценению в МСФО (IAS) 39.

1. Оценка влияния – резервы под обесценение

Увеличение резервов под обесценение при переходе на МСФО (IFRS) 9 – этапы



Примечание – из диаграмм по розничным продуктам исключены банки, у которых отсутствуют портфели розничных продуктов

1. Оценка влияния – резервы под обесценение

Пороговые значения для значительного увеличения для розничных и корпоративных продуктов



Комментарий

Разнообразие методов, используемых для определения пороговых значений для определения существенного увеличения кредитного риска для портфелей розничных продуктов

- ▶ Большинство банков используют комбинацию подходов на основе изменения вероятности дефолта на определенное количество пунктов (PD дельта) и в определенное количество раз (PD коэффициент), при этом оба критерия инициируют этап 2. Меньшее количество используют данную комбинацию подходов, но с одним критерием, инициирующим переход в этап 2.
- ▶ Три банка используют количество рейтинговых ступеней как пороговое значение для розничных продуктов, один банк использует PD коэффициент, а два используют PD дельту.
- ▶ Аналогичные расхождения наблюдаются по портфелям корпоративных продуктов: девять банков используют количество рейтинговых ступеней, один использует PD коэффициент и три используют PD дельту. Три банка используют комбинацию подходов, когда один критерий инициирует этап 2, и девять банков используют комбинацию подходов, когда оба критерия инициируют этап 2.
- ▶ Восемь банков выбрали другие пороговые значения для портфелей розничных продуктов и девять для корпоративных. Эти пороговые значения включают ухудшение показателя вероятности дефолта, реструктуризацию либо комбинацию PD дельты и ступеней (например, рейтинговые ступени для существующего портфеля и комбинация дельты и коэффициента для новых позиций).
- ▶ Понимание «значительных пороговых значений» изменилось по сравнению с прошлогодним исследованием, когда калибровка была по большому счету незавершенным процессом, поскольку банки тестировали различные виды инициирующих событий.
 - ▶ Четыре банка планировали использовать PD коэффициент в прошлом году, но лишь один продолжил использовать это пороговое значение.
 - ▶ Лишь два банка планировали использовать комбинацию подходов на основе дельты и коэффициента, когда один критерий инициировал этап 2, а в данный момент этот подход используют пять банков.
 - ▶ 14 банков планировали использовать комбинированный подход, когда оба критерия инициируют этап 2, но лишь девять банков используют его сейчас.
 - ▶ Лишь три банка планировали использовать другой подход в прошлом году, однако в этом году их количество выросло до восьми.

1. Оценка влияния – распределение по этапам

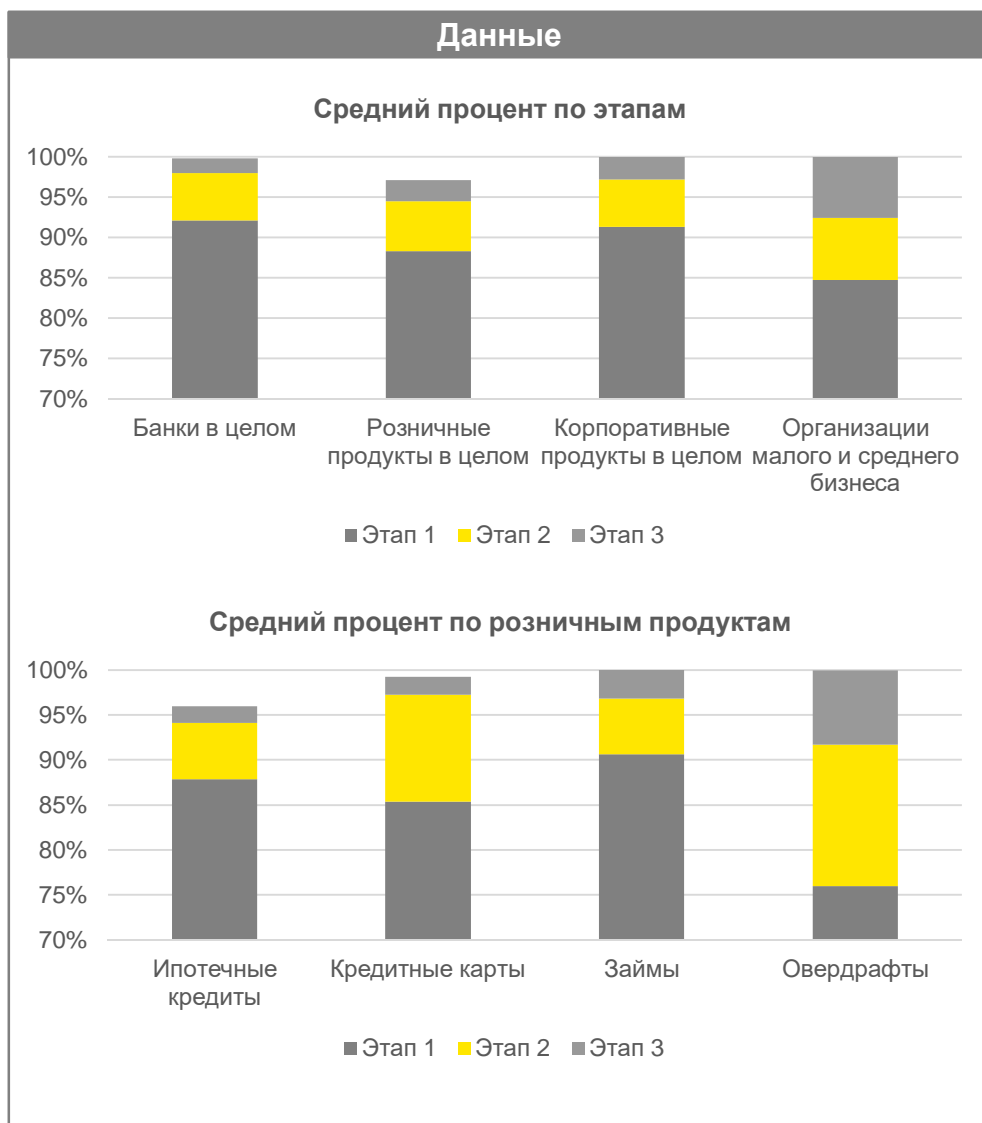
Ожидаемая подверженность рискам в процентах на каждом этапе

Данные			
Ожидаемая подверженность рискам по этапам – банки в целом			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3
Банк А	92,9%	6,4%	0,7%
Банк В	95,0%	4,0%	1,0%
Банк С	93,0%	4,0%	3,0%
Банк D	94,0%	5,0%	1,0%
Банк Е	74,0%	12,0%	14,0%
Банк F	89,0%	8,0%	3,0%
Банк G	90,0%	7,0%	3,0%
Банк H	95,0%	4,0%	1,0%
Банк I	96,4%	3,0%	0,6%
Банк J	92,0%	7,0%	1,0%
Банк K	94,0%	5,0%	1,0%
Банк L	96,0%	4,0%	0,0%
Банк M	93,1%	6,6%	0,3%
Банк N	93,0%	6,5%	0,5%
Банк O	91,2%	7,0%	1,8%

Комментарий			
Порядка 90% всех типов относятся к этапу 1			
▶ Остальная часть распределена следующим образом: 8% на этап 2 и 2% на этап 3, при этом очень мало позиций классифицируются как обесцененные в момент приобретения или создания (ПСКО).			
▶ Это справедливо как для розничных, так и для корпоративных продуктов, а также для всех классов активов, при этом по розничным продуктам этап 1 составляет 88%, а по корпоративным 91%.			
▶ Овердрафты, кредитные карты, а также организации малого и среднего бизнеса составляют наибольшую часть активов этапа 2 в «хорошем» портфеле (этап 1 и этап 2), и в среднем на их долю приходится 17,6%, 12,2% и 8,6% соответственно.			
▶ Большинство британских и канадских банков имеют 1% (или менее) активов на этапе 3 (лишь два британских/канадских банка имеют более 1%) – как британские, так и канадские банки обычно осуществляют списание раньше, чем французские банки, что обуславливает меньшие резервы на этапе 3.			
▶ Мы ожидаем увидеть более высокие проценты на этапе 2 и 3 в странах, которые в большей мере были затронуты мировым финансовым кризисом, и соответственно там наблюдается более высокий уровень реструктуризаций и дефолтов.			
Этап 2 как составляющая суммы этапа 1 и этапа 2 (в процентах)			
	В среднем	Минимум	Максимум
Банки в целом	6,17%	3,02%	13,95%
Розничные продукты в целом	6,67%	1,81%	17,24%
Ипотечные кредиты	6,58%	1,40%	17,24%
Кредитные карты	12,19%	4,04%	24,74%
Необеспеченные займы	6,51%	3,03%	12,79%
Овердрафты	17,60%	4,04%	25,88%
Корпоративные продукты в целом	6,01%	1,01%	13,83%
Организации малого и среднего бизнеса	8,56%	1,84%	15,96%

1. Оценка влияния – распределение по этапам

Средний процент по этапам и продуктам



Комментарий

Политика списаний повлияет на распределение по этапам

- ▶ Различная политика списаний повлияет на распределение по этапам, поскольку банки, осуществляющие списание позже (т. е. французские банки) ожидают более высокий процент на этапе 3 и большие ОКУ. Поскольку британские и канадские банки осуществляют списание раньше, более информативной является информация о процентной доле этапа 2 в сумме этапов 1 и 2 (см. с. 14).
- ▶ Подверженность рискам канадских, британских и шведских банков обычно выше на этапе 1 и составляет порядка 95%, а не 90%.
- ▶ Более высокие значения для этапа 2 для розничных продуктов обусловлены тем, что пороговые значения для перевода в этап 2 в секторе розничных продуктов более чувствительны, что приводит к более высокой доле этапа 2 в рамках подверженности рискам.
- ▶ Мы ожидаем увидеть более высокую подверженность рискам на этапе 2 для овердрафтов (в отличие от остальных розничных продуктов), поскольку пороговые значения для дефолта по овердрафтам, обычно более чувствительны, чем для других розничных продуктов. Следует отметить, что лишь небольшое количество респондентов предоставили данные о подверженности по овердрафтам по этапам – диапазон в рамках этапа 1 составил от 63% до 95%.

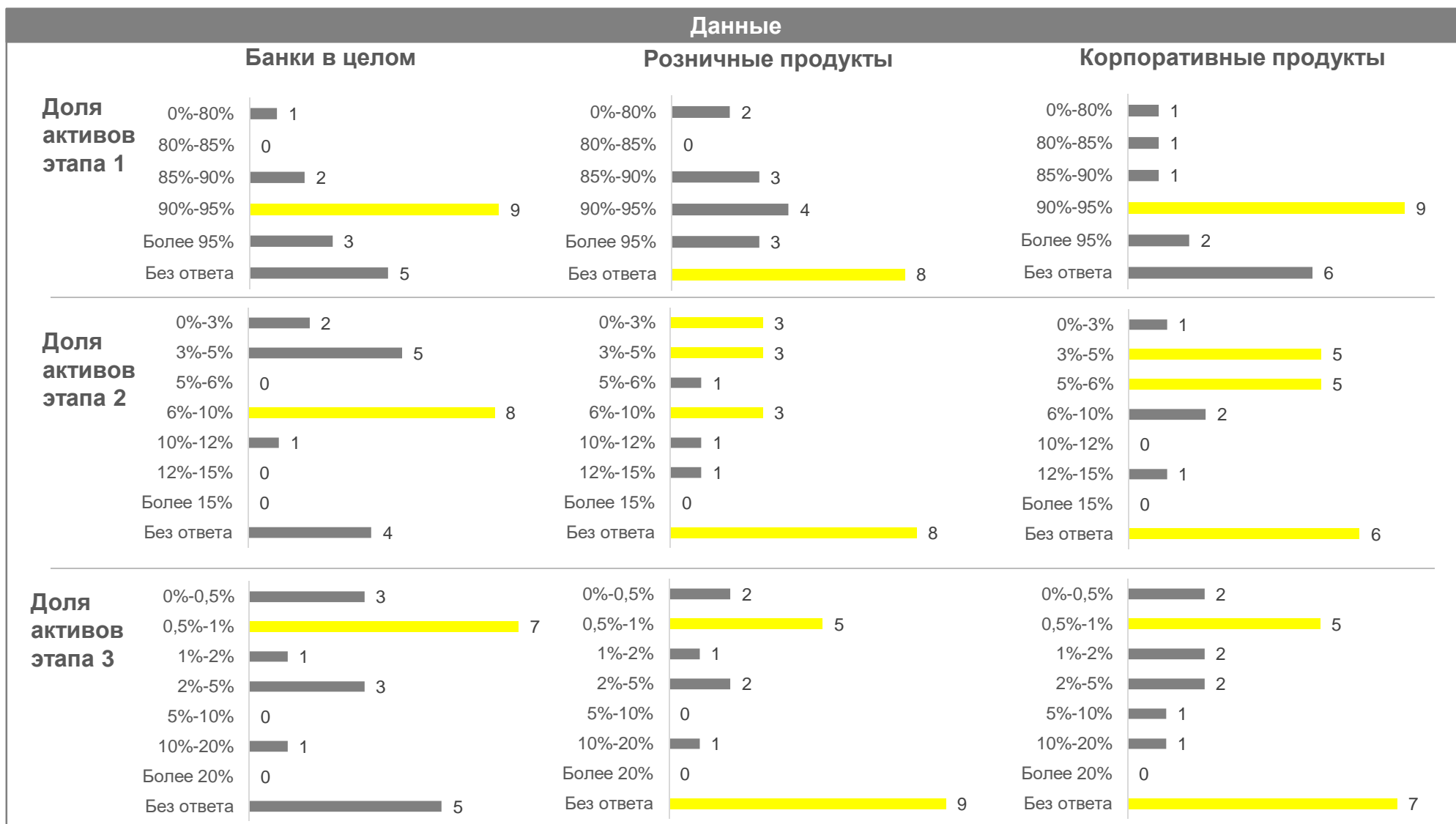
Немногие банки изменили политику списания согласно МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39

- ▶ Большинство банков не изменило свою политику списания согласно МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39, когда «займы списываются в отсутствие реальной вероятности погашения».
- ▶ Из двух банков, которые изменили свою политику списания, один будет осуществлять списание в момент, когда по займу начинается судебный процесс, а другой внес изменения только в отношении частичного списания.
- ▶ Восемь банков частично списывают неработающие займы.

Примечание – средние данные рассчитывались по этапам, а не по балансовым величинам в целом, поэтому итоговое значение необязательно составляет 100%

1. Оценка влияния – распределение по этапам

Анализ подверженности рискам при переходе на МСФО (IFRS) 9

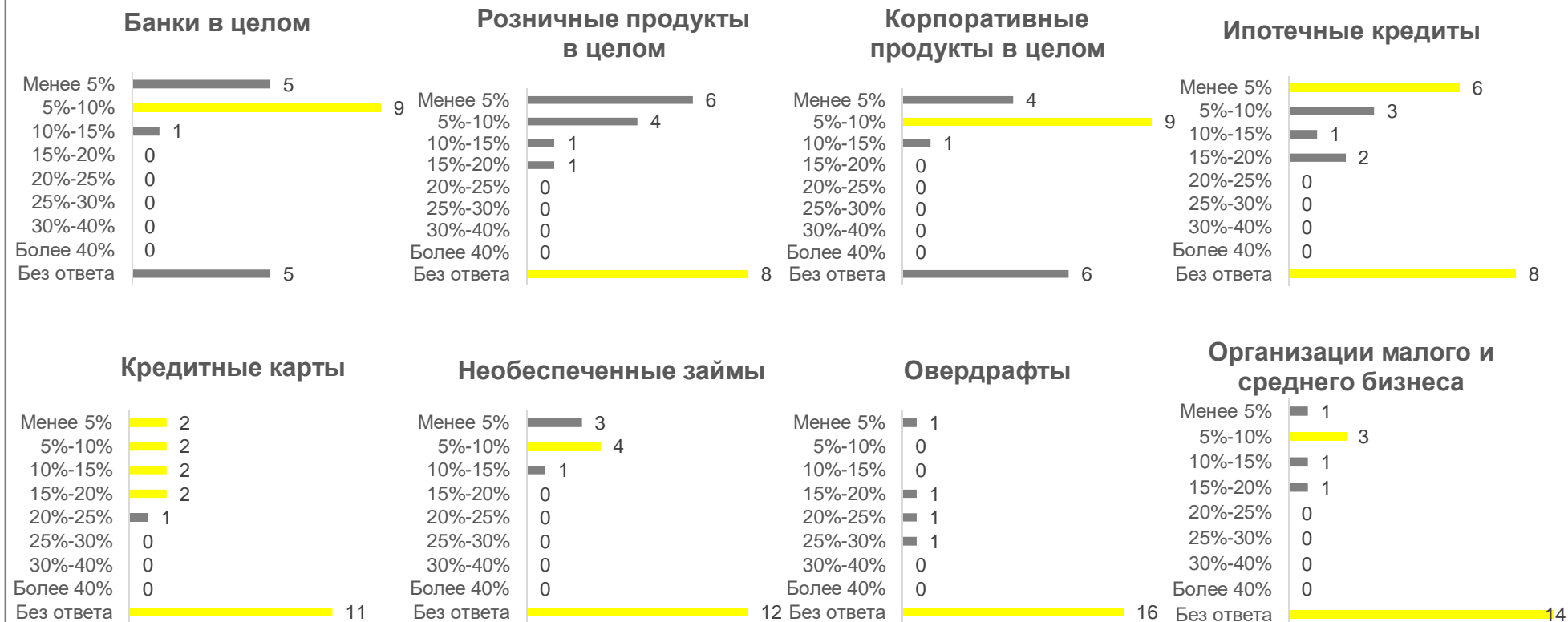


1. Оценка влияния – распределение по этапам

Анализ подверженности рискам при переходе на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Данные

Процент активов этапа 2 как доля в сумме этапа 1 и этапа 2



1. Оценка влияния – распределение по этапам

Анализ сроков при переходе на МСФО (IFRS) 9



Комментарий

Средний срок – основной фактор влияния на резервы

- ▶ Большинство финансовых учреждений полагают, что срок инструмента будет основным фактором, оказывающим влияние на резервы согласно МСФО (IFRS) 9, поскольку ожидаемые кредитные убытки за весь срок будут больше для продуктов с большими сроками.
- ▶ Кроме того, значительные различия ожидаются по странам с различными рыночными практиками, что должны учитывать пользователи при сравнении банков и интерпретации влияния перехода на МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Большинство банков по-прежнему не могут определить средний срок различных классов активов в рамках подверженности рискам по розничным и корпоративным продуктам, что делает невозможным проведение информативного географического анализа. Изложенная ниже информация относится к банкам, которые смогли предоставить данные:
 - ▶ Средний срок по розничным продуктам составляет от трех до пяти лет, что обусловлено ипотечными портфелями. Для корпоративных продуктов средний срок от одного до трех лет обусловлен в основном портфелями малого и среднего бизнеса, сроки для которых обычно составляют менее пяти лет.
 - ▶ **В случае ипотечных кредитов средний срок составляет от трех до пяти лет. Этот срок меньше, чем мы предполагали,** что может быть обусловлено амортизацией или предоплатами, которые были значительными в некоторых странах в последние годы ввиду уменьшения процентных ставок. Кроме того, открытые портфели имеют более короткие сроки погашения по сравнению с контрактными.
 - ▶ Сроки менее года относятся в основном к овердрафтам и расчетам с правительствами и центральными банками.

1. Оценка влияния – распределение по этапам

Средняя вероятность дефолта (PD) по портфелю для этапа 2 при переходе



Комментарий

Расхождения по розничным продуктам с диапазоном 0%-30%

- ▶ Средняя 12-месячная вероятность для активов в рамках этапа 2 является простой оценкой риска для сравнения среднего уровня риска в корзине по банкам.
- ▶ Несколько банков решили не раскрывать этот показатель, а другие решили раскрывать эти величины лишь для определенных классов активов.
- ▶ Банки, предоставившие данные, в целом отметили средний диапазон 5%-10% по корпоративным продуктам. По розничным продуктам наблюдаются расхождения с широким диапазоном 0%-30%.
- ▶ Интересную тенденцию можно проследить для ипотечных кредитов, что говорит о наличии у банков похожих рисков по портфелю в рамках этапа 2. Другие продукты демонстрируют больше расхождений и, соответственно, различные уровни риска.
- ▶ Для организаций малого и среднего бизнеса обычно демонстрируются более высокие уровни вероятности дефолта (от 2% до 30%), а соответствующий показатель для корпораций составляет от 0,5% до 10%.
- ▶ Для кредитных карт уровень PD наиболее высокий для большинства банков и составляет от 2% до 20%.

2. Операционная модель

Влияние МСФО (IFRS) 9 на бизнес-стратегии и систему контроля



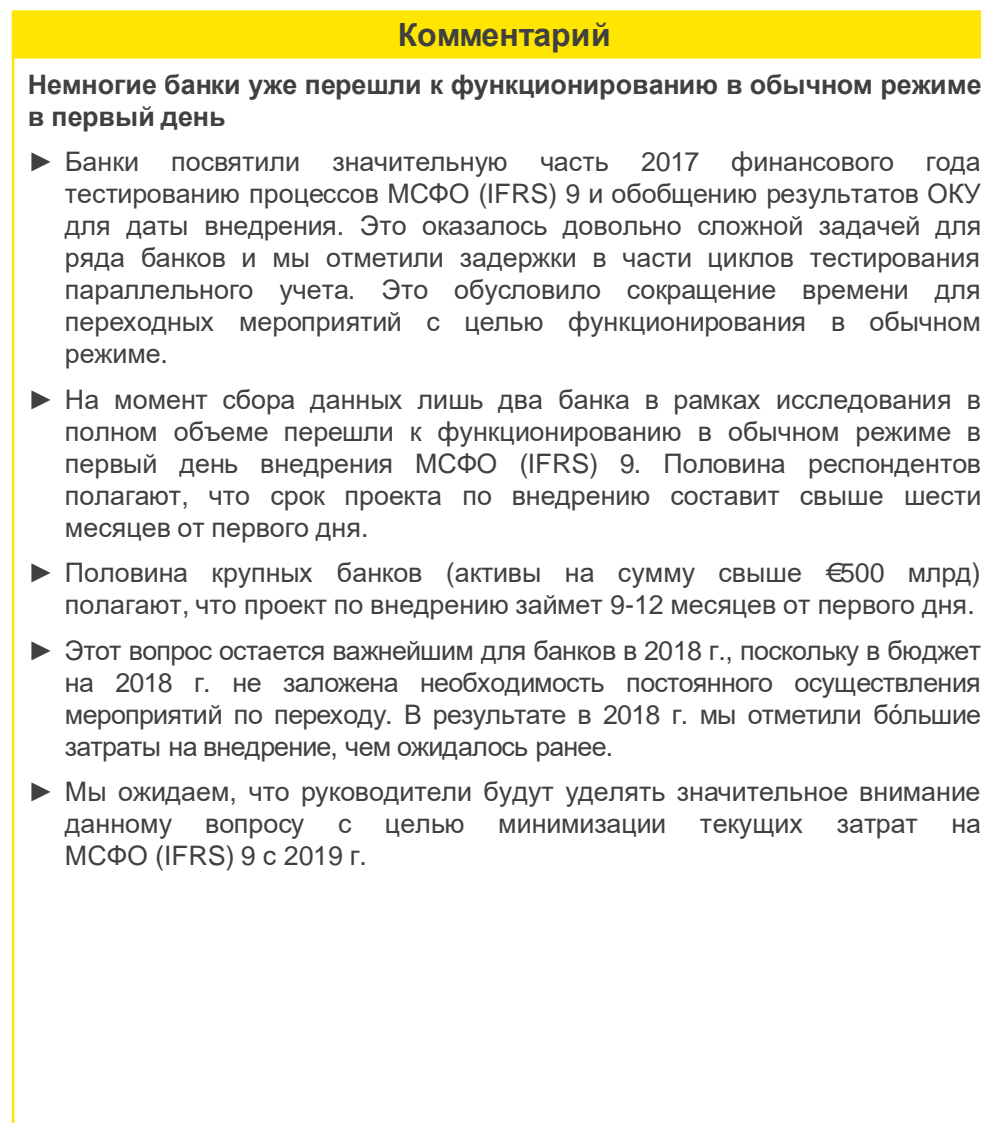
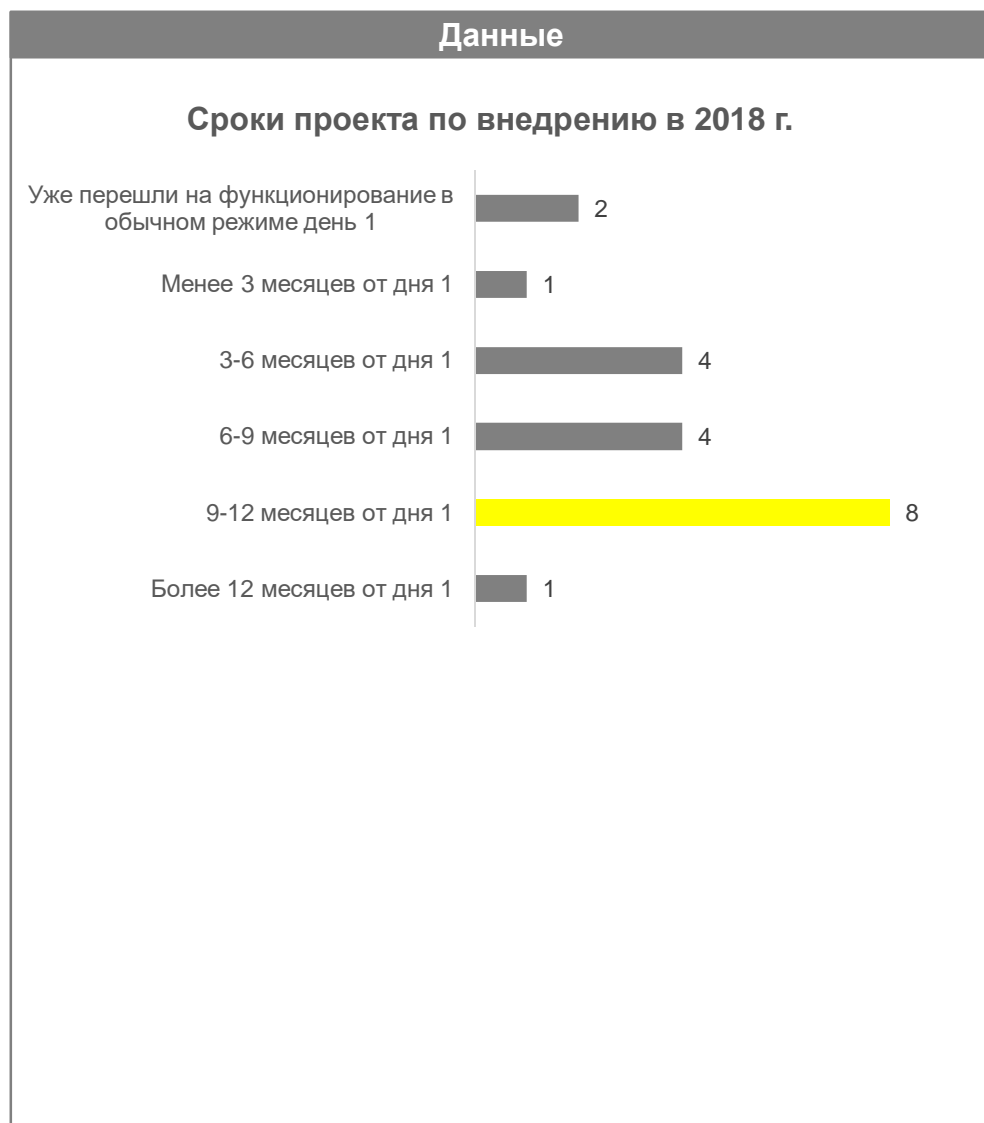
Комментарий

Влияние МСФО (IFRS) 9 на процессы и элементы контроля остается центральным вопросом для большинства банков.

- ▶ Большинство банков пережили значительные изменения своих систем контроля в результате внедрения МСФО (IFRS) 9. К ним относятся внедрение новых процессов и элементов контроля, которыми, как правило, управлял отдел рисков, а также усовершенствования процессов финансового отдела. Банки, отразившие незначительное влияние на системы контроля, как правило, имели несущественное влияние в результате применения стандарта.
- ▶ На момент сбора данных многие банки по-прежнему не были уверены, какое влияние окажет МСФО (IFRS) 9 на различные бизнес-стратегии, например, на определение цены продукта и уменьшение кредитного риска за счет использования дополнительных ковенантов, увеличенного обеспечения и предоставления займов с более короткими сроками. Мы полагаем, что по мере совершенствования процессов и стабилизации результатов банки смогут определить влияние применения МСФО (IFRS) 9 в этих областях.
- ▶ Большинству банков предстоит определить, каким образом МСФО (IFRS) 9 повлияет на их позицию в отношении рисков, стандарты оценки платежеспособности и стратегии хеджирования.

2. Операционная модель

Сроки проекта по внедрению в 2018 г.



2. Операционная модель

Аспекты МСФО (IFRS) 9, которые потребуют наибольших затрат в 2018 г.



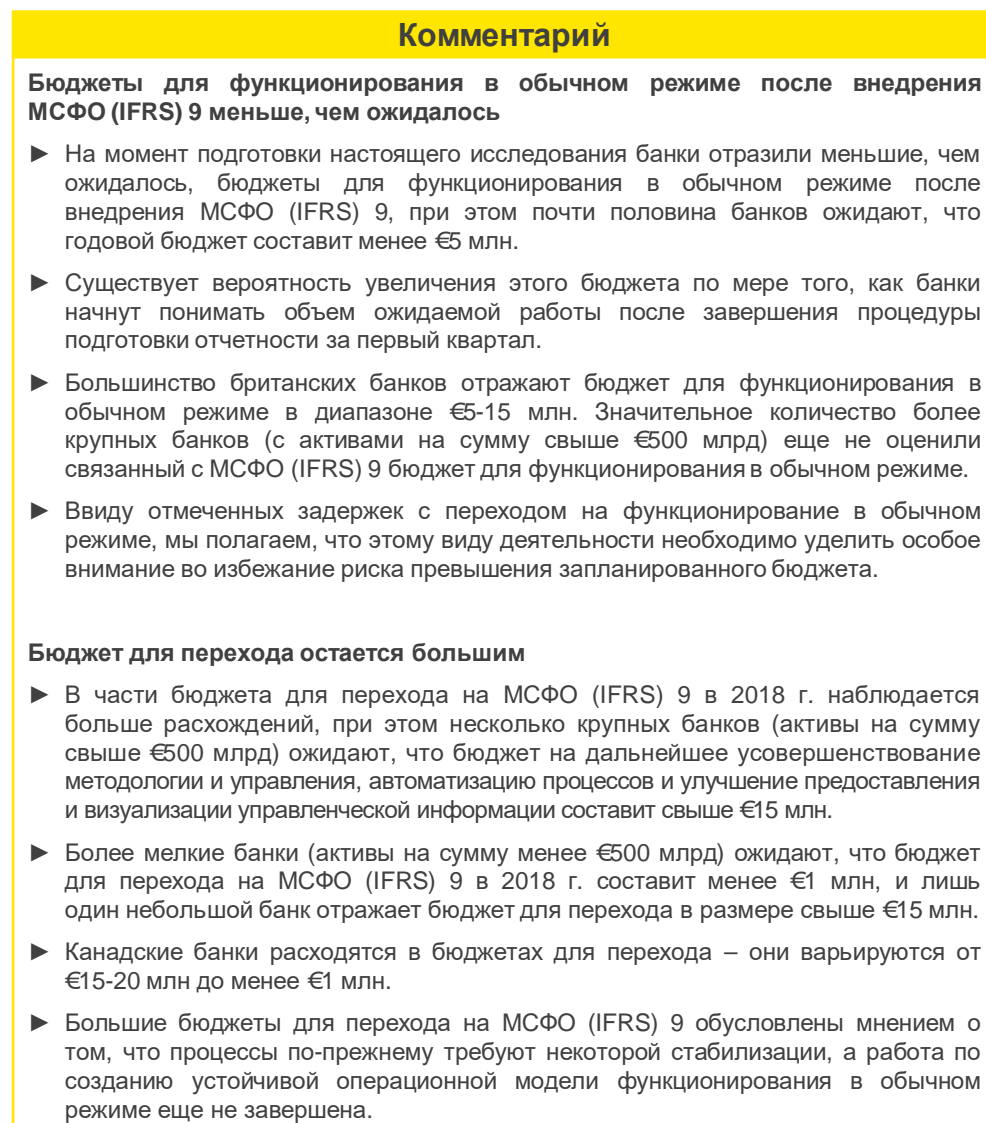
Комментарий

Запланированные расходы связаны со стабилизацией финансов, рисков и ИТ

- ▶ Аспекты МСФО (IFRS) 9, которые потребуют наибольших затрат в 2018 г., – стабилизация инфраструктуры ИТ, процессов, связанных с рисками, и процессов, связанных с финансами.
- ▶ Большая часть затрат наиболее крупных банков (активы на сумму свыше €500 млрд) сопряжена со стабилизацией процессов, связанных с финансами и рисками.
- ▶ Ввиду задержек в циклах параллельного учета в 2017 г. некоторые восстановительные мероприятия были перенесены на следующий год. Основной задачей этих мероприятий являлась оптимизация и стабилизация процессов.
- ▶ На данном этапе процесса внедрения МСФО (IFRS) 9 мы ожидали бы, что большая часть затрат будет связана со структурой и внедрением управленческой информации/отчетов, а также с документацией и утверждением всех учетных политик. Однако эти аспекты составят меньше всего запланированных затрат в 2018 г., что свидетельствует о большом объеме работы, которую необходимо проделать с этими элементами процесса.
- ▶ Мы полагаем, что по мере того, как банки будут сталкиваться с дополнительным давлением извне, связанным с увеличением требований к отчетности (со стороны регулирующих органов и заинтересованных лиц), будет происходить усовершенствование управленческой информации/отчетов для удовлетворения потребностей пользователей.
- ▶ Кроме того, будет наблюдаться большее давление со стороны внешних аудиторских команд, которые будут требовать высококачественную документацию и отчеты для процесса аудита в 2018 г.

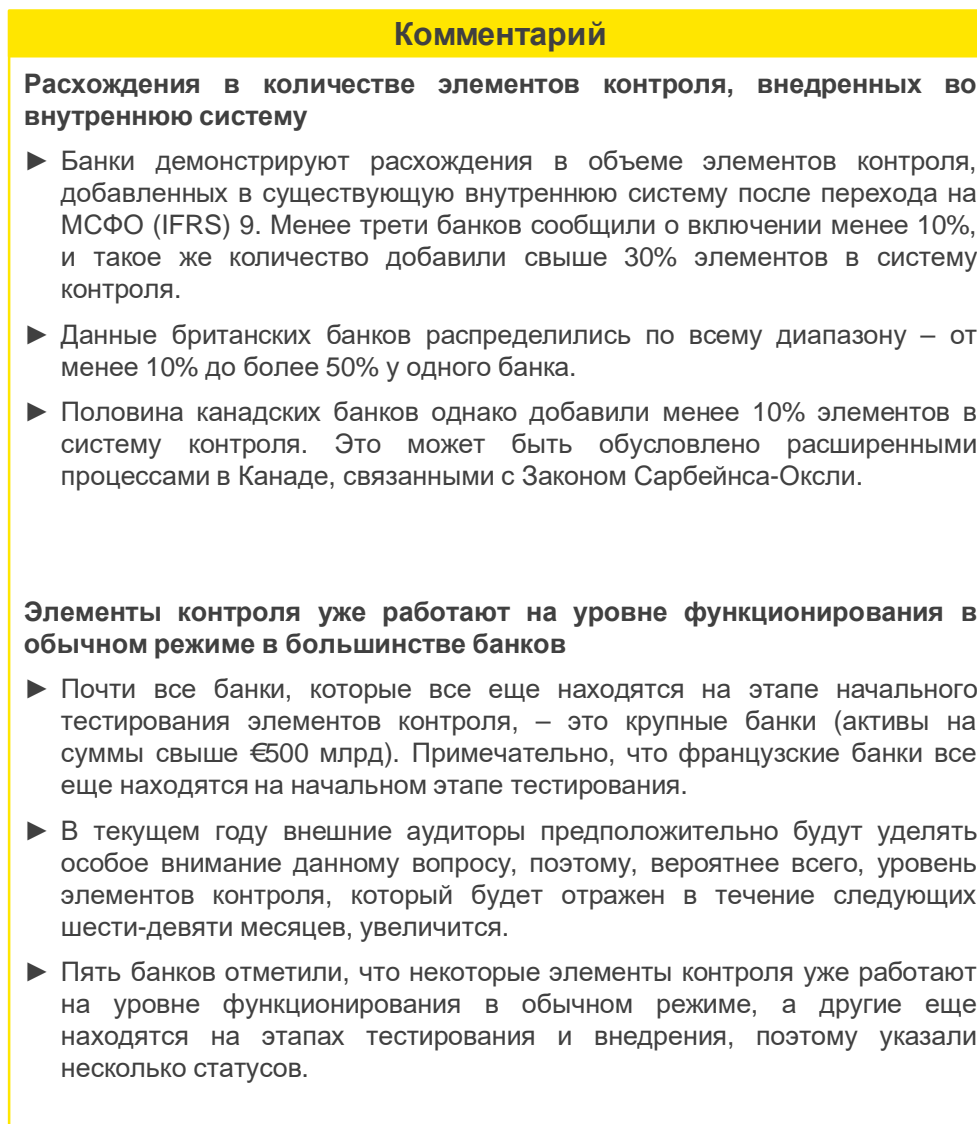
2. Операционная модель

Связанный с МСФО (IFRS) 9 бюджет для функционирования в обычном режиме и ожидаемый бюджет для перехода в 2018 г.



2. Операционная модель

Внедрение системы контроля и ключевых показателей эффективности (КПЭ), оценивающих операционную деятельность



2. Операционная модель

Сложные элементы при внедрении системы контроля



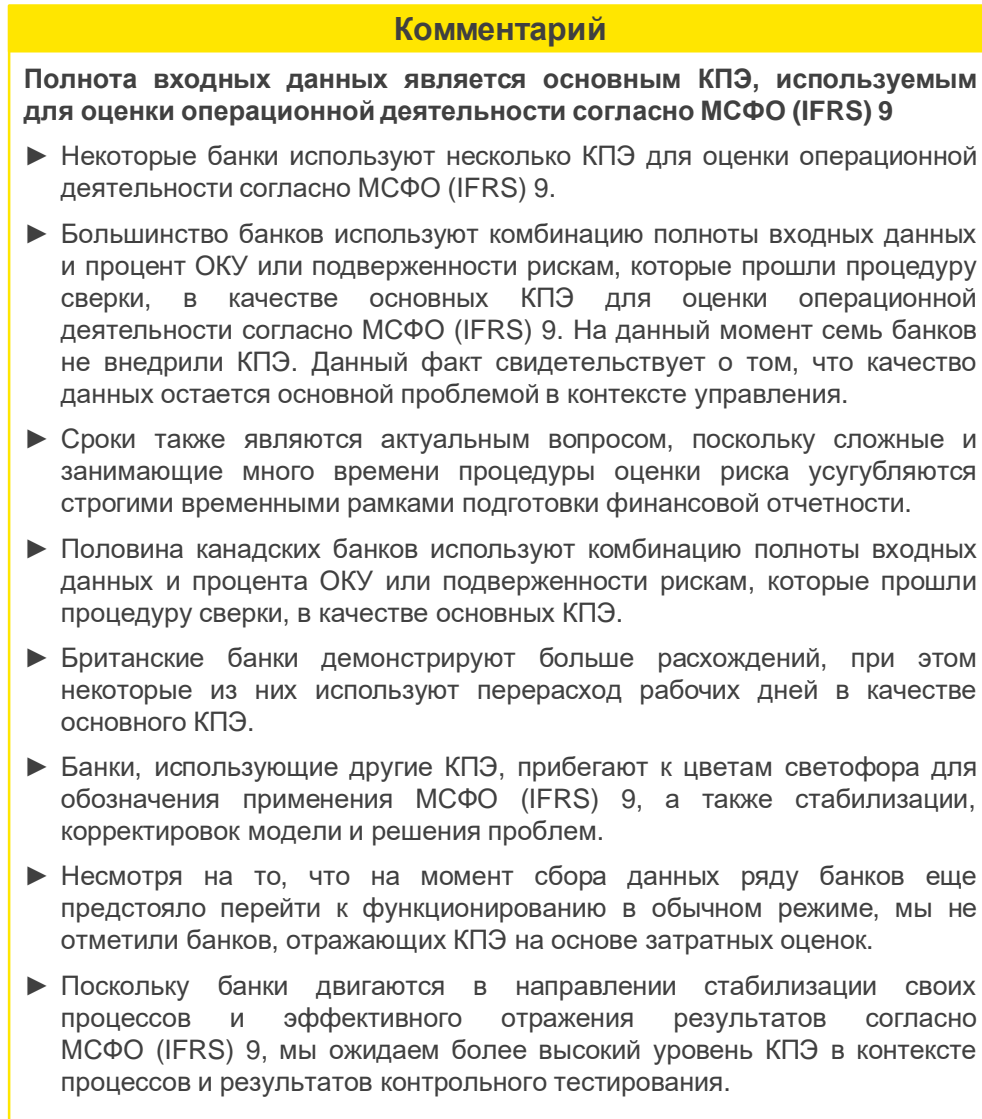
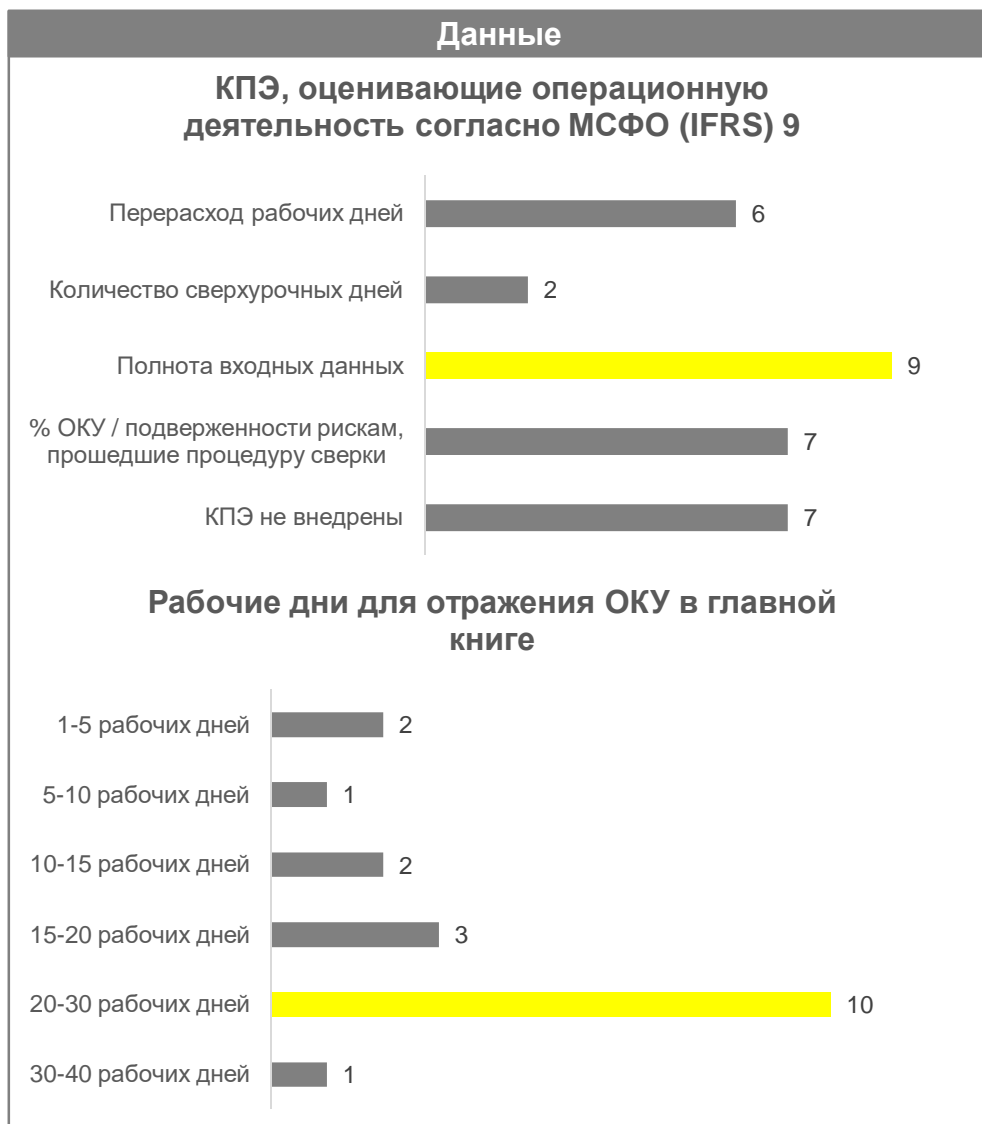
Комментарий

Элементы контроля данных являются наиболее сложной составляющей процесса внедрения элементов контроля

- ▶ Почти все банки-участники исследования указали, что наиболее сложной составляющей процесса внедрения системы контроля согласно МСФО (IFRS) 9 являются элементы контроля, связанные с данными и качеством данных. Ввиду сложности стандарта уровень входных данных для процесса расчета значительно выше, чем при ранее применявшихся процессах.
- ▶ Почти половина банков-участников исследования считают довольно сложной разработку процедуры утверждения отделом рисков и финансовым отделом.
- ▶ Мы ожидали, что процедуры анализа и утверждения старшим руководством будут более сложными процедурами для внедрения, чем оказалось по результатам исследования. Учитывая невысокую приоритетность расходов, заложенных на структуру и внедрение управленческой информации/отчетов, это может свидетельствовать о том, что большинству банков еще предстоит в полном объеме внедрить данный аспект системы контроля согласно МСФО (IFRS) 9.

2. Операционная модель

Ключевые показатели эффективности (КПЭ), используемые для оценки операционной деятельности согласно МСФО (IFRS) 9



2. Операционная модель

Даты прекращения сбора данных для расчета ОКУ и распределения по этапам



Комментарий

Большинство банков продолжат подготавливать отчеты с задержкой в один месяц

- ▶ Почти все банки будут использовать задержку в один месяц для расчета ОКУ и почти половина банков будут использовать отчетную дату для распределения по этапам.
- ▶ Один банк планирует использовать задержку в два месяца как для расчета ОКУ, так и для распределения по этапам, а другой планирует комбинировать отчетную дату и задержку в один месяц для распределения по этапам в зависимости от этапа активов.
- ▶ Как минимум одна треть банков заявили об использовании отчетной даты в качестве даты прекращения сбора данных как для расчета ОКУ, так и для распределения по этапам.
- ▶ **Подходы, основанные на задержке в один или несколько месяцев, могут оказать значительное влияние на раскрытие информации и могут обусловить несоответствие между раскрытием информации о подверженности рискам и ОКУ.**
- ▶ Банки предприняли значительные усилия по разработке процедуры для осуществления сверки данных, используемых для подверженности рискам и ОКУ. Банки используют ряд корректирующих процессов для приведения в соответствие раскрытий в таблице изменений.
- ▶ Для оценки существенного изменения, идентифицированного между датой задержки в один месяц и фактическим концом периода, понадобятся процедуры выверки.
- ▶ Используемые даты прекращения сбора данных и процедура выверки также будут подвергаться контролю и тщательному анализу со стороны внешних аудиторов, поэтому данный аспект требует эффективной организации.

3. Подход на основе нескольких сценариев

Несколько экономических сценариев, распределение по этапам и оценка ОКУ



3. Подход на основе нескольких сценариев

Экспертные подходы для корректировки оценки ОКУ



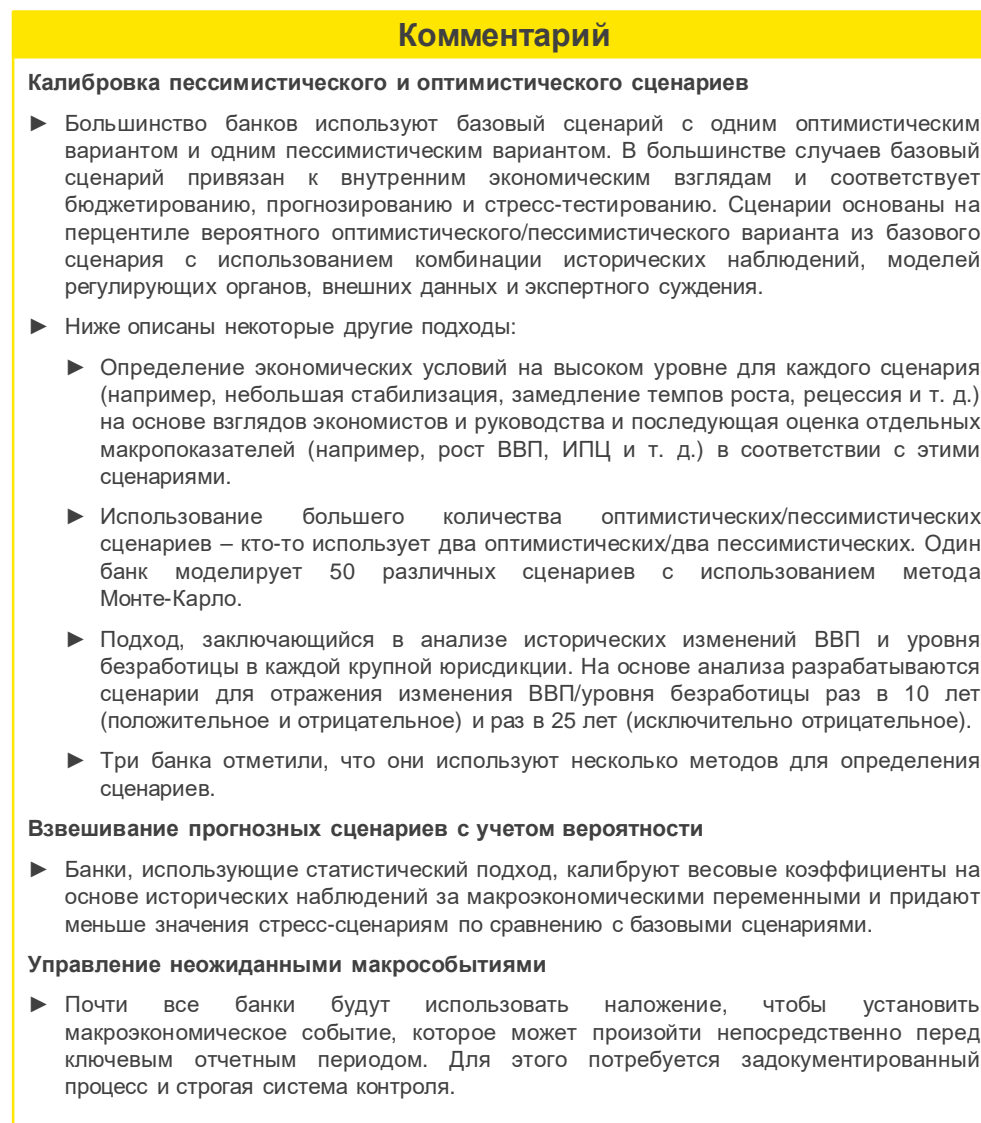
Комментарий

Две трети банков будут использовать дополнительный экспертный подход для корректировки оценки ОКУ

- ▶ Большинство банков разработали дополнительный экспертный подход для корректировки оценки ОКУ на основе секторов, отраслей и общей экономической неопределенности.
- ▶ Почти все британские банки не используют экспертный подход, лишь один банк прибегает к нему.
- ▶ Из тех, кто применяет дополнительный экспертный подход для корректировки оценки ОКУ, большинство применяют отраслевые или страновые макроэкономические переменные по определенным местным портфелям. Такая методология, как правило, определяется для каждого случая в отдельности.
- ▶ Один банк разработал модели для группировки всех основных продуктов, которые используют данные о кредитных убытках за прошлые периоды, чтобы получить вероятность дефолта для каждого сценария. Общая средневзвешенная вероятность дефолта используется для определения этапов финансовых активов и соответствующих ОКУ.
- ▶ Большинство банков ожидают, что корректировка экспертного суждения составит менее 20% от общего количества. Мы полагаем, что в будущем это значение может измениться в зависимости от ужесточения экономических сценариев, а также в случае определенных геополитических событий (например, референдумы, выборы).

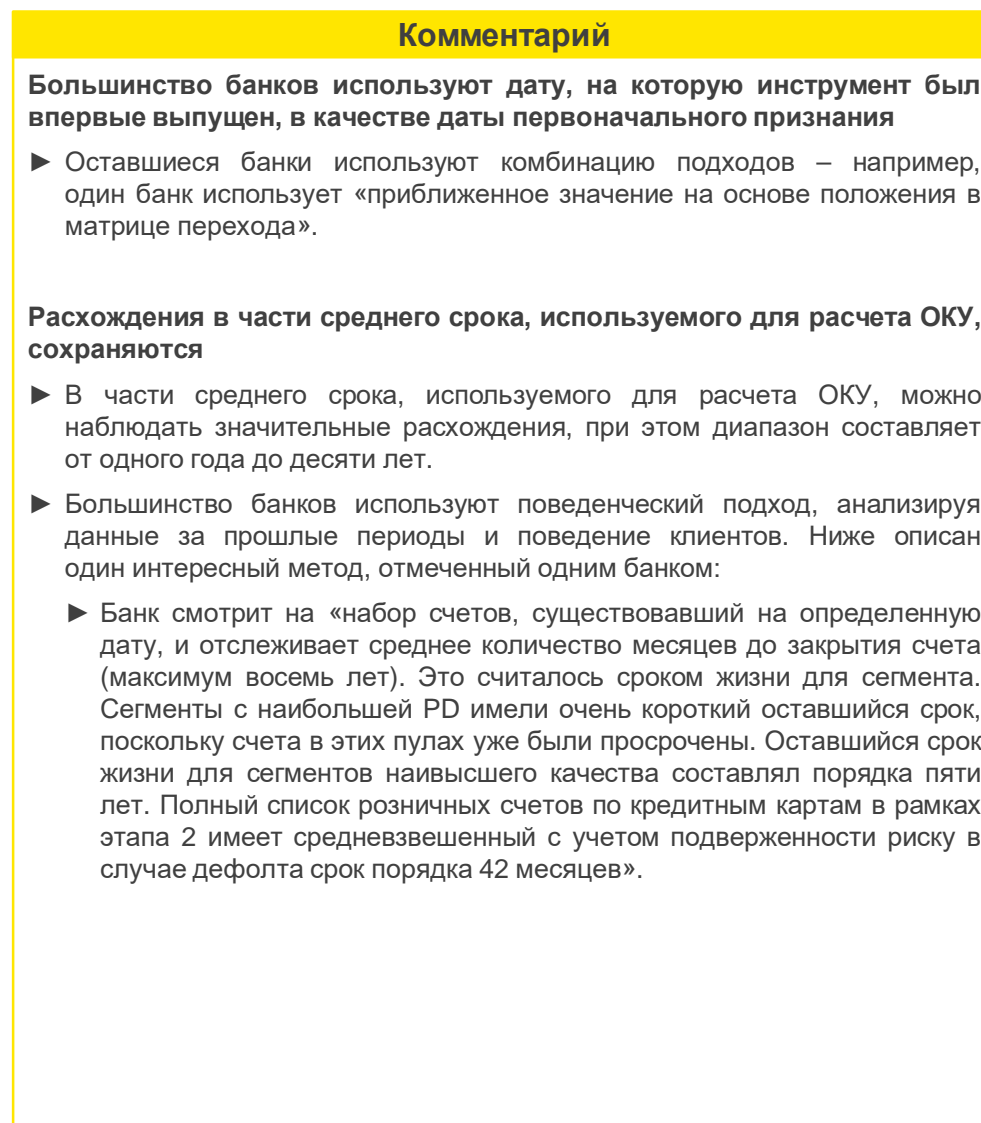
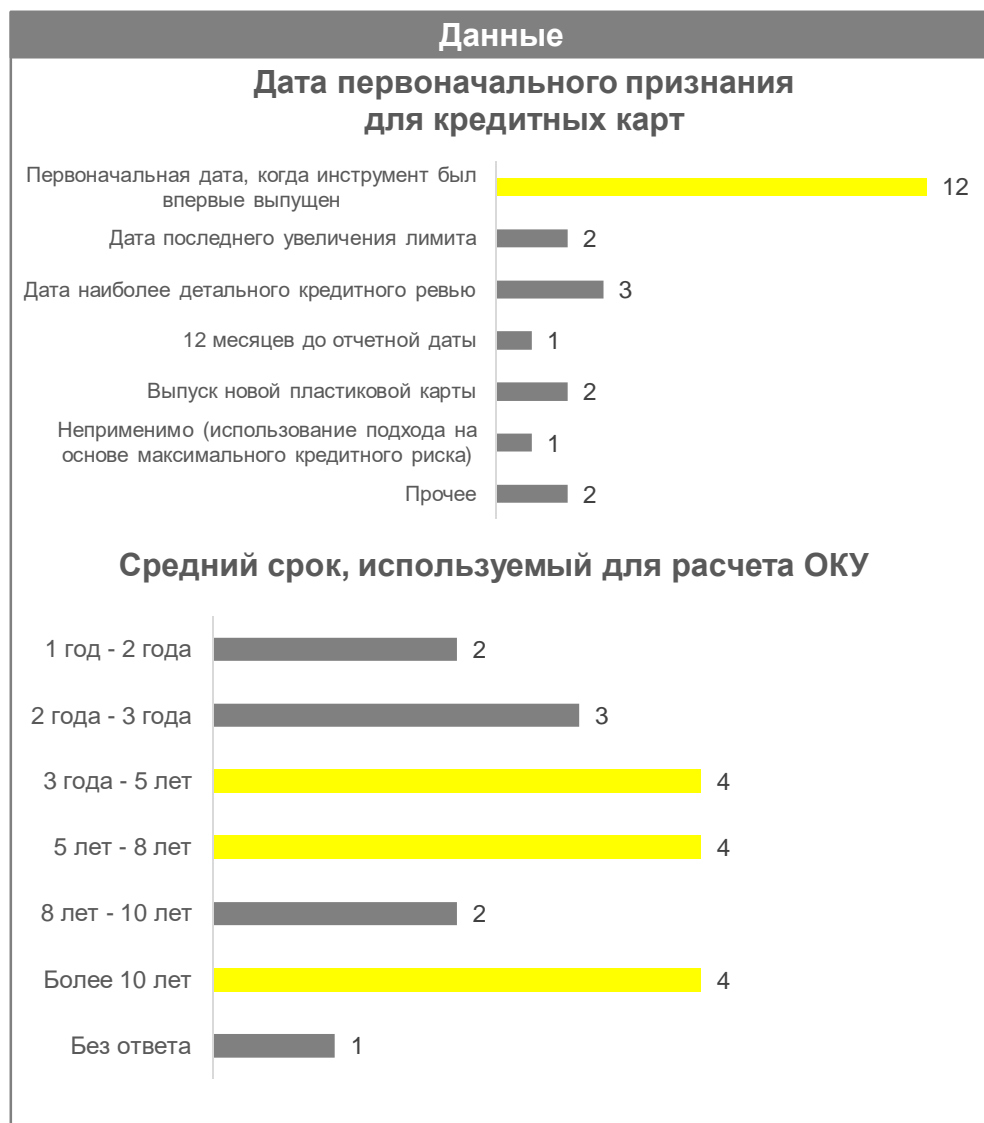
3. Подход на основе нескольких сценариев

Альтернативные сценарии



4. Оценка ожидаемых кредитных убытков

Дата первоначального признания для кредитных карт и средний срок, используемый для расчета ОКУ



4. Оценка ожидаемых кредитных убытков

Считаете ли вы, что возобновляемые механизмы для корпораций или организаций малого и среднего бизнеса относятся к сфере применения пункта 5.5.20?



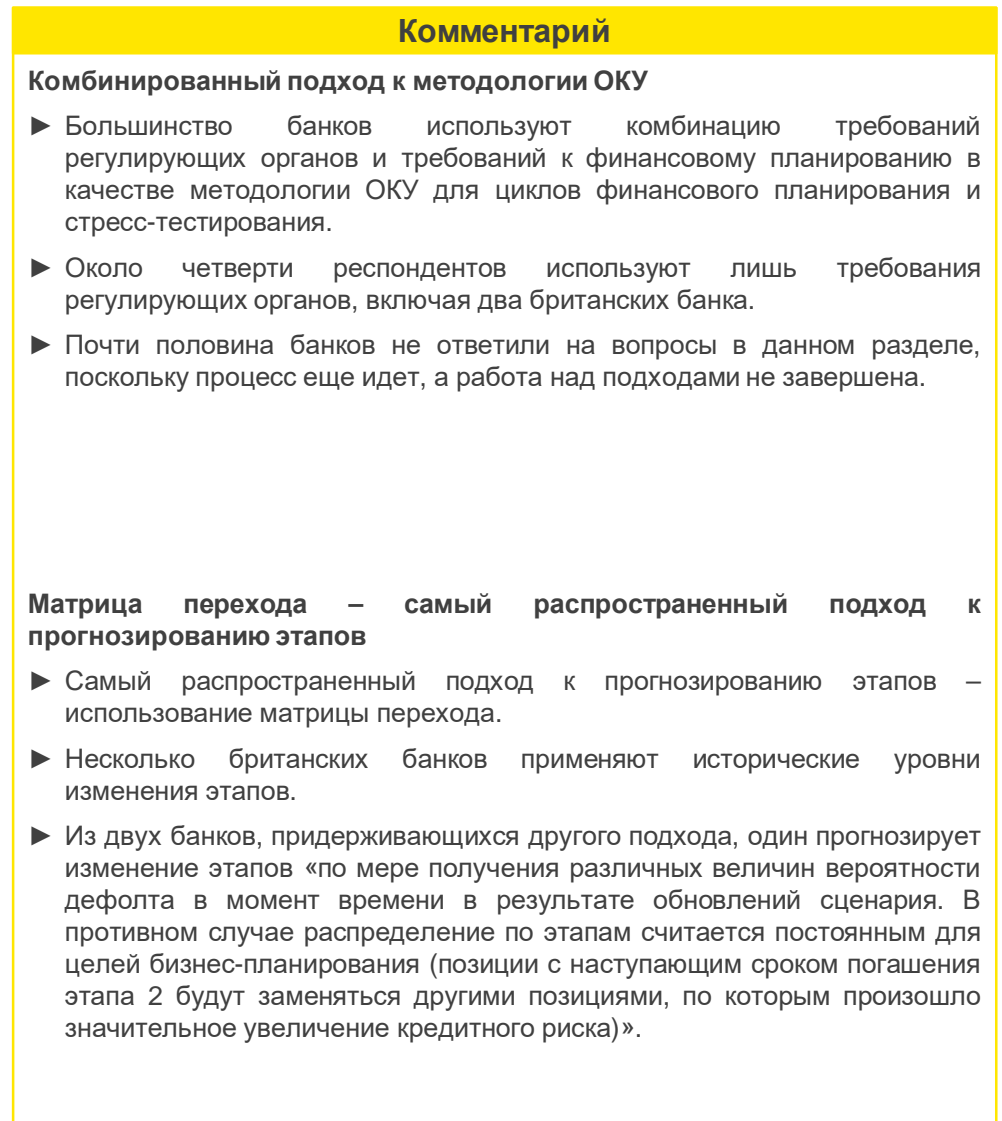
Комментарий

Большинство банков полагают, что возобновляемые механизмы для корпораций и организаций малого и среднего бизнеса относятся к сфере применения

- ▶ Пункт 5.5.20 МСФО (IFRS) 9 предусматривает исключение для определенных видов финансовых инструментов, согласно которому ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении периода, когда организация подвержена кредитному риску, даже если этот период превосходит максимальный период по договору. Данное исключение применяется в отношении некоторых финансовых инструментов, которые включают как заем, так и неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов.
- ▶ Большинство банков рассматривают возобновляемые кредитные линии в сегменте корпораций и организаций малого и среднего бизнеса как относящиеся к сфере применения данного исключения. Ниже представлены некоторые примеры применения:
 - ▶ «Для механизмов, по которым банк может потребовать погашения и аннулировать неиспользованную часть обязательства, подверженность кредитным убыткам не ограничена договорным сроком для подачи уведомления. Вместо этого в большинстве случаев используется следующая дата пересмотра кредита».
 - ▶ «Считается, что условные механизмы для корпораций и организаций малого и среднего бизнеса относятся к сфере применения освобождения в отношении договорного срока, поскольку они удовлетворяют основным требованиям для исключения. Существуют как использованные, так и неиспользованные части обязательства, и наша предусмотренная договором способность требовать погашения и аннулировать неиспользованную часть обязательства не ограничивает нашу подверженность договорным периодом для подачи уведомления (в данном случае один день)».
 - ▶ Один из банков, которые полагают, что они не относятся к сфере применения, отметил, что «... механизм не может быть аннулирован незамедлительно, как того требует МСФО (IFRS) 9. Также существует предусмотренный договором срок, в течение которого банк обязан предоставить кредит, что не соответствует характеристике в пункте B5.5.39(a) МСФО (IFRS) 9».

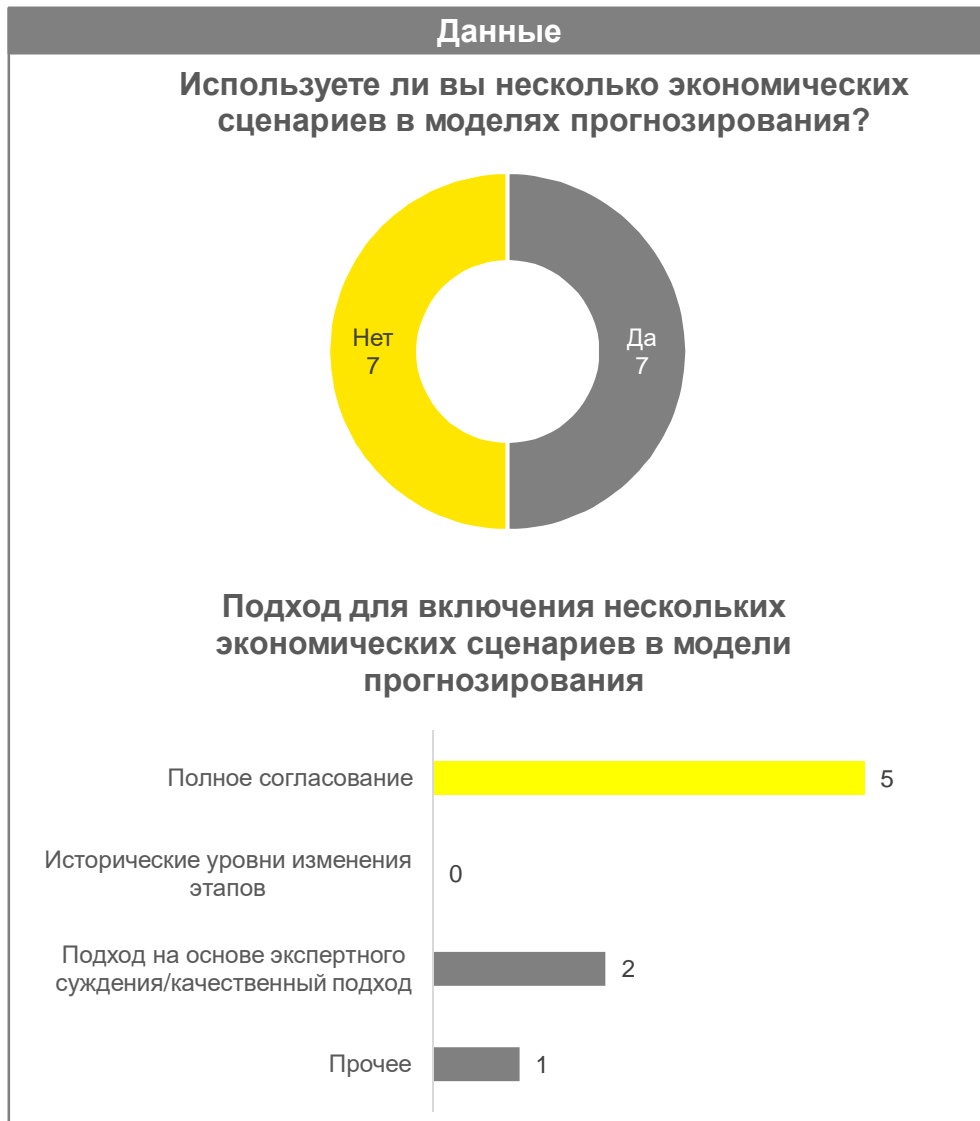
5. Стресс-тестирование

Решение, связанное с прогнозированием ОКУ, которое используется в циклах финансового планирования и стресс-тестирования



5. Стресс-тестирование

Решение, связанное с прогнозированием ОКУ, которое используется в циклах финансового планирования и стресс-тестирования



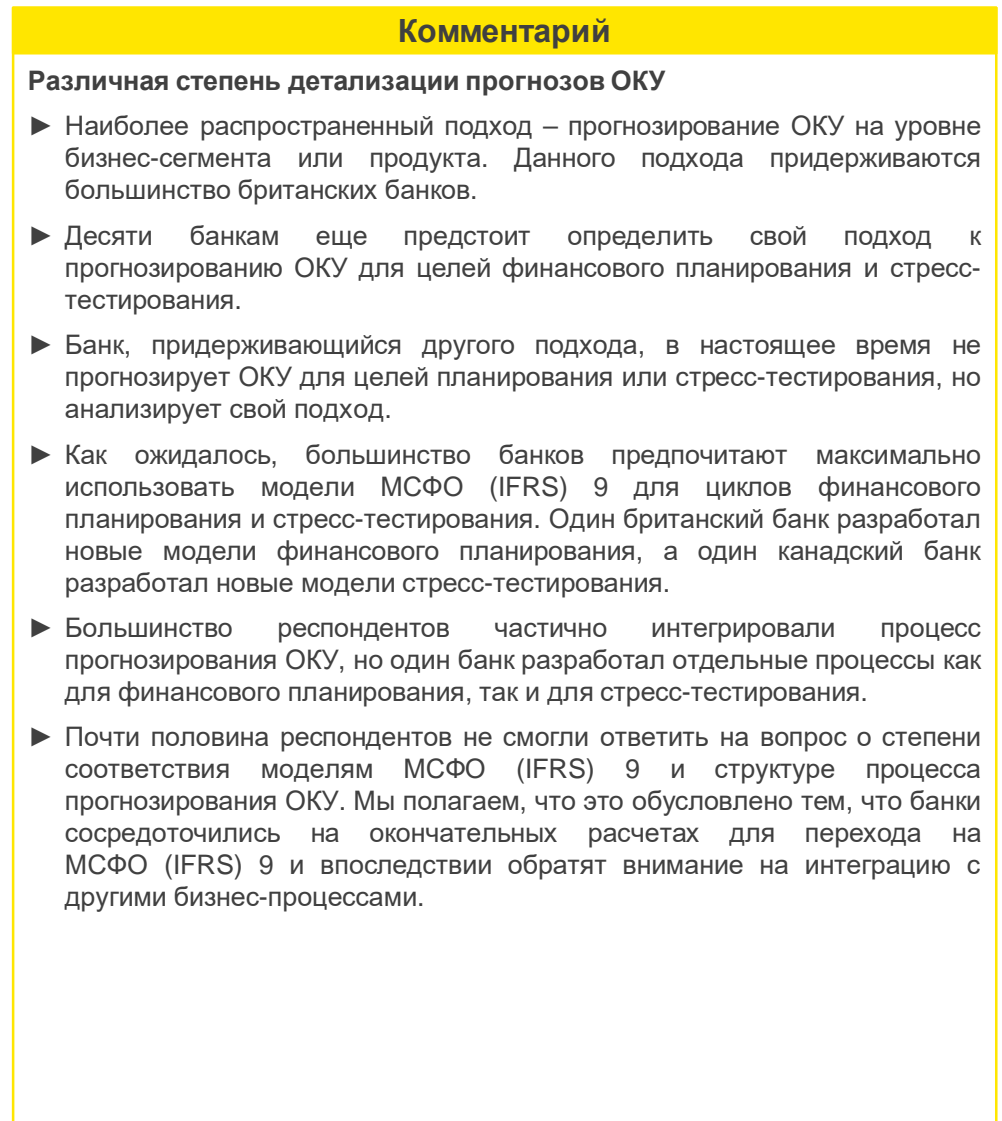
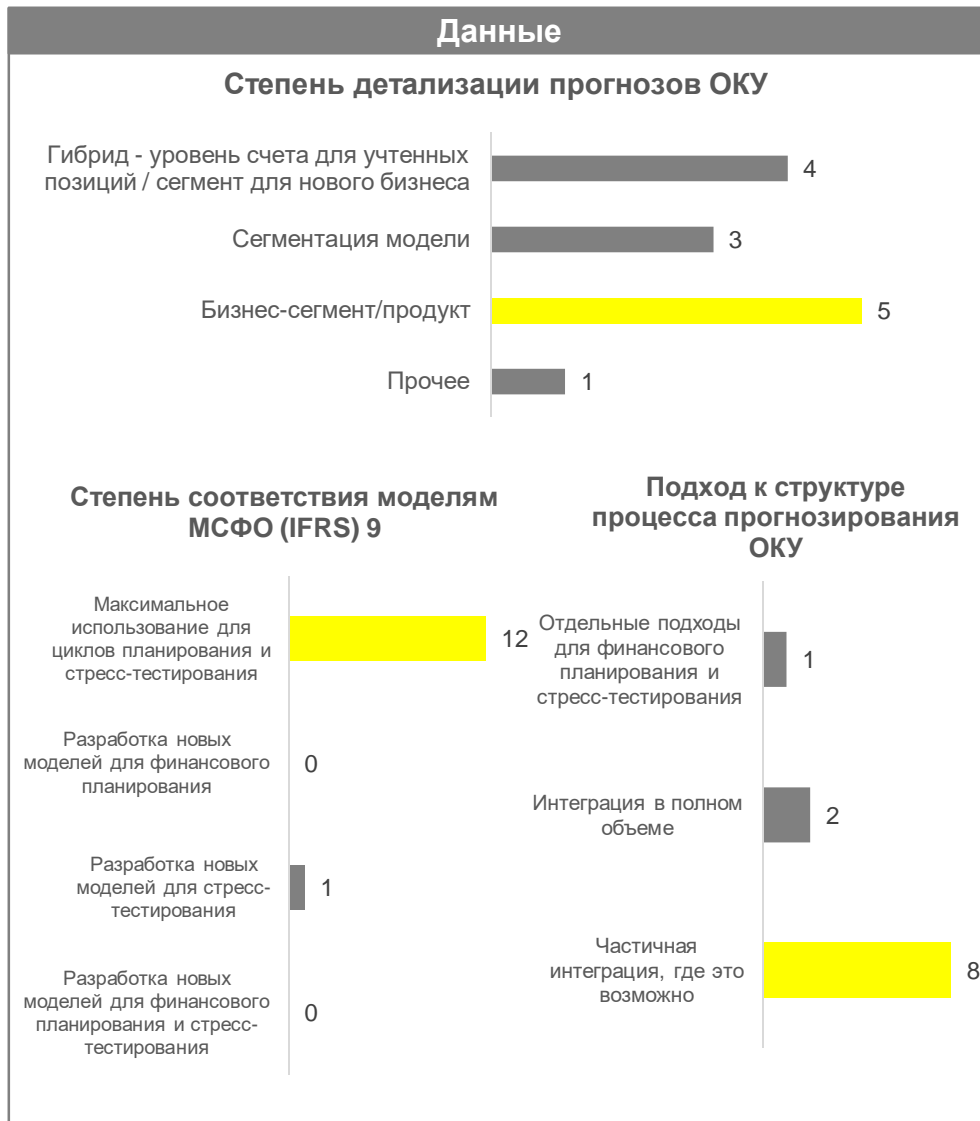
Комментарий

Половина респондентов используют несколько экономических сценариев в рамках своих моделей прогнозирования

- ▶ Большинство банков, использующих несколько экономических сценариев, применяют подход на основе полного согласования. Банки в Нидерландах склонны прибегать к подходу на основе экспертного суждения.
- ▶ Подход, который не использует несколько экономических сценариев, может отражать требования регулирующих органов (Европейская служба банковского надзора и Служба пруденциального надзора) в отношении стресс-тестирования, когда был предложен подход на основе совершенного предвидения. По сути, был использован только один сценарий (снижение темпов).
 - ▶ Как минимум один из банков, давших отрицательный ответ, работает над внедрением нескольких экономических сценариев в модели прогнозирования.
- ▶ Учитывая небольшое количество ответов, данная область, вероятно, будет прорабатываться, и в течение следующих нескольких лет появятся новые подходы к стресс-тестированию.

5. Стресс-тестирование

Решение, связанное с прогнозированием ОКУ, которое используется в циклах финансового планирования и стресс-тестирования



EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Краткая информация о компании EY

EY является международным лидером в области аудита, налогообложения, сопровождения сделок и консультирования. Наши знания и качество услуг помогают укреплять доверие общественности к рынкам капитала и экономике в разных странах мира. Мы формируем выдающихся лидеров, под руководством которых наш коллектив всегда выполняет взятые на себя обязательства. Тем самым мы вносим значимый вклад в улучшение деловой среды на благо наших сотрудников, клиентов и общества в целом.

Название EY относится к глобальной организации и может относиться к одной или нескольким компаниям, входящим в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Великобритании, – является компанией, ограниченной гарантиями ее участников, и не оказывает услуг клиентам. Более подробная информация представлена на нашем сайте: ey.com.

EYG no. 010488-18Gb1
ED None

© 2018 г. EYGM Limited.
Все права защищены.

Настоящий материал был подготовлен исключительно в общих ознакомительных целях и не может заменить профессиональную консультацию по бухгалтерскому учету, налогообложению или иным вопросам. Обратитесь за профессиональной консультацией к соответствующим специалистам.

ey.com