

девять рисков МСФО 9

Текст

Максим Деев, директор по аудиту компании «Бейкер Тилли Россия»



1. ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ (КАПИТАЛ)

Стандарт вводит такое новое понятие, как «существенный рост кредитного риска», для оценки которого используется не только ретроспективная информация, но и прогнозные данные. Также меняется модель оценки резервов. В момент первоначального признания инструмента при расчете резервов используется вероятность дефолта в течение одного года. Если риск существенно вырос, банк переходит к оценке резервов, принимая в расчет вероятность дефолта в течение всей жизни инструмента. Таким образом, волатильность резервов возрастает.

При прочих равных новый подход к оценке резервов может существенным образом повлиять на их величину в сторону увеличения из-за перехода на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, что, в свою очередь, отразится на капитале.

2. СЦЕНАРНОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ

Сценарное прогнозирование оценки ожидаемых кредитных убытков предполагает привязку вероятности дефолта к индикаторам рынка или отрасли заемщика, макроэкономическим показате-

лям. Сценариев развития может быть несколько. Банк взвешивает их по вероятности. Здесь возникает риск различной интерпретации разными банками динамики одних и тех же показателей. Соответственно, могут возникнуть вопросы как у регулятора, так и у аудитора.

3. НАЛИЧИЕ ВСЕЙ НЕОБХОДИМОЙ ВНУТРЕННЕЙ ИНФОРМАЦИИ

Банкам необходимо провести анализ текущего портфеля в динамике, для того чтобы рассчитать исторический уровень потерь и его изменение в течение прошлых периодов. Есть риск, что возникнет необходимость собирать дополнительную информацию о заемщиках.

4. НАЛИЧИЕ ВНЕШНЕЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

Банк оценивает вероятность дефолта, ищет зависимость между этой вероятностью и рыночными, отраслевыми и макроэкономическими показателями. С учетом этих показателей банк прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков. Банку потребуется организовать сбор этих рыночных данных.

5. НАЛИЧИЕ КАЧЕСТВЕННОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Рисковики должны будут отслеживать не только деятельность заемщиков, но и ситуацию в индустрии, в которой работают заемщики, ситуацию в целом на рынке и в макроэкономике, поскольку сценарное прогнозирование оценки ожидаемых кредитных убытков предполагает привязку вероятности дефолта к индикаторам рынка или отрасли заемщика, макроэкономическим показателям.

6. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Из-за того что банк должен использовать модель ожидаемых убытков, то есть прогнозирование, он вынужден работать с огромными массивами информации.

Переход на новый стандарт потребует применения информационных технологий. Возникает проблема разработки встроенного модуля в ИТ-системе или совместимости внешней программы, куда будут выгружаться данные из текущей операционной системы.

7. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

Внедрение нового стандарта потребует изменения бизнес-процессов и реорганизации взаимодействия внутренних подразделений. Это дополнительные расходы и проблемы, связанные с внедрением этого стандарта.

8. РАСКРЫТИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Больше всего трудностей возникает в отношении вопроса раскрытия описания предпосылок, используемых при моделировании и оценке ожидаемых кредитных убытков. По сути, банк должен обосновать в собственной отчетности, почему он принимает те или иные предпосылки для того, чтобы посчитать величину кредитного риска, и каким образом он привязывает это к прогнозируемым отраслевым, рыночным или иным показателям. Эта связь должна быть выделена и обоснована: почему банк ожидает изменений по той или иной величине, каким образом это повлияет на его финансовые результаты, на движение его резервов. Здесь возникает риск различной интерпретации разными банками динамики одних и тех же показателей. Значит, вопросы могут возникнуть как у регулятора, так и у аудитора.

9. СРОКИ ПЕРЕХОДА НА НОВЫЙ СТАНДАРТ

Новый стандарт станет обязательным к применению, начиная с отчетности с 1 января 2018 года. ^[NB]

