

УДК 336.774.3

***ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ СТАНДАРТА МСФО
(IFRS) 9***

Митичкин О.С.

студент 2 курса магистратуры,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

Москва, Россия

Аннотация: В статье анализируются основные принципы оценки кредитного риска в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9. Проводится анализ влияния внедрения нового стандарта на основные бизнес-процессы банка. Проводится оценка эффективности внедрения стандарта МСФО (IFRS) 9 на примере отчетности крупного российского банка, а также оценивается эффект от досоздания резервов на капитал банка. Особое внимание уделяются практическим подходам к оценке рисков, на основании которых банки создают резервы.

Ключевые слова: банки, кредитный портфель, МСФО 9, кредитный риск, управление риском, оценка банковских рисков, российские стандарты, международные стандарты, резервы.

***EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF THE APPLICATION OF THE
STANDARD IFRS (IFRS) 9***

Mitichkin O.S.

2nd year master's student,

Financial University under the Government of the Russian Federation,

Moscow, Russia

Abstract: The article analyzes the basic principles of credit risk assessment in accordance with the IFRS 9. Analyzed the impact of the new standard on the main bank's business processes. The effectiveness of the application of the IFRS 9 standard is assessed on the example of reporting on the Russian bank, which also assesses the effect of creating reserves on the bank's capital. Special attention is paid to practical approaches to risk assessment, on the basis of which banks create reserves.

Keywords: banks, loan portfolio, credit risk, IFRS 9, risk management, bank risk assessment, Russian standards, international standards, reserve.

В условиях современной экономики банками разработаны различные подходы к оценке кредитного риска. При этом необходимость в оценке кредитного риска связана как с требованиями регулятора в лице Центрального Банка России, так и международными стандартами. В последние годы Центральный Банк проводит активную политику по оздоровлению банковской сферы. Одним из ее этапов стал переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 9, применяющийся с 1 января 2019 года во всех российских банках при составлении финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами и описывающий новые требования к оценке кредитного риска по активам, подверженным риску дефолта, и их мониторингу.

Внедрение нового стандарта подразумевает некоторое ужесточение требований по резервированию кредитного риска, что скажется на капитале любого банка, так как досоздание резерва по ожидаемым кредитным убыткам потребует подавляющему большинству банков. При этом новый подход позволит банкам лучше оценивать кредитные риски и, как следствие, улучшит стабильность банковской системы в целом.

Оценка ожидаемых убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ), убытков от

обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные величины зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в группы (портфели), когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

– Далее рассмотрим как данный переход повлияет на отчетность Банка, подготовленную в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. В таблице 1 представлена информация о структуре чистой ссудной задолженности, рассчитанной в соответствии с формой 0409806 по РСБУ, по состоянию на 31.12.2018 (млн. руб.).

Таблица 1 - Структура чистой ссудной задолженности банка

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.	Изм. (абс.)	Изм., %
Юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	108,302	92,446	15,856	17%
Физические лица	93,104	88,129	4,975	6%
Кредитные организации	65,056	28,357	36,699	129%
Ссудная задолженность до вычета резерва	266,463	208,932	57,531	28%
Созданный резерв	-43,702	-22,439	-21,263	95%
Итого по строке Чистая ссудная задолженность	222,761	186,493	36,268	19%
Эффективная ставка резерва	16%	11%	6%	53%

Источник: составлено автором на основе финансовой отчетности крупного российского банка

В соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" резерв формируется в соответствии с рисунком 1:



Рисунок 1 - Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам

Источник: Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности №590-П от 28 июня 2017 г.

Проанализируем подробнее кредитный портфель банка по группам риска (категория качества ссуд). Как видно из таблицы 2 преобладающее количество кредитов относится к первой и второй категории качества. При этом 5 категория качества и практически 100% резерв также занимают очень большую долю в кредитном портфеле (порядка 19%), что сказывается на финансовом положении Банка и увеличивает нагрузку на капитал.

Таблица 2 - Кредитный портфель банка, распределенный по группам риска

Категория качества	Сумма кредита на 31.12.2018	Доля, %	Сумма резерва по РСБУ, млн. руб.	Резерв	Сумма кредита на 31.12.2017	Доля, %	Сумма резерва по РСБУ, млн. руб.*	Резерв, %
1	88,525	44%	(0)	0%	97,203	54%	-	0%
2	58,424	29%	(676)	1%	52,224	29%	(510)	1%
3	11,147	6%	(2,000)	18%	6,556	4%	(1,063)	16%
4	5,656	3%	(3,927)	69%	600	0%	(249)	42%
5	37,653	19%	(37,099)	99%	23,994	13%	(20,615)	86%
Итого	201,406	100%	(43,702)	22%	180,575	100%	(22,438)	12%

Источник: составлено автором на основе финансовой отчетности крупного российского банка

Как видно из таблицы 2, преобладающее количество кредитов относится к первой и второй категории качества. При этом 5 категория качества и практически 100% резерв также занимают очень большую долю в кредитном портфеле (порядка 19%), что сказывается на финансовом положении Банка и увеличивает нагрузку на капитал.

Внедрение МСФО 9 окажет влияние на капитал банка за счет необходимости досоздания резервов. Рассмотрим подробнее таблицу 3, в

которой представлена балансовая стоимость кредитов и соответствующий резерв, рассчитанные по российским и международным стандартам:

Таблица 3 - Значения резервов в соответствии с РСБУ и МСФО стандартами

	РСБУ		МСФО-9		Разница	
	балансовая стоимость	Резерв	балансовая стоимость	резерв	балансовая стоимость	резерв
Корпоративные кредиты	108 302	(37 400)	102 361	(38 782)	5 941	1 382
Кредиты и ссудная задолженность физических лиц	93 104	(6 302)	95 186	(6 193)	(2 082)	(110)
Итого	201 406	(43 702)	197 548	(44 975)	3 858	1 272

Источник: составлено автором на основе финансовой отчетности крупного российского банка

Стоит отметить, что разница в балансовой стоимости возникает из-за того, что в соответствии с международными стандартами в расчет балансовой стоимости входят проценты, комиссии, а также прочие платежи, ожидаемые по кредитному договору. При этом уменьшение балансовой стоимости кредитов корпоративных клиентов связано с оценкой части кредитов по справедливой стоимости, что уменьшает стоимость кредита и не отражается на резерве.

Таким образом, проанализировав таблицу 3 можно заметить, что досоздание резерва будет около 1,272 млн.руб.

Основываясь на изучении новых вводимых требований к оценке качества кредитного портфеля и, как следствие, к процессу мониторинга кредитного портфеля можно сделать вывод о необходимости следующих изменений, связанных с возникновением новых функций у бизнес-подразделений банка. К данным изменениям относятся: новый подход к классификации финансовых инструментов, подверженных риску дефолта; проведение SPPI тестов для определения корректного учета финансового инструмента (по амортизированной, либо по справедливой стоимости); проведение дополнительного тестирования бизнес-модели, основанной на анализе исторических данных, собранных в процессе мониторинга кредитного портфеля,

а также на основе внешних данных, собранных для проведения оценки вероятности дефолта по каждому заемщику. Также, введение нового стандарта приведет к досозданию резервов практически у всех кредитных организаций, что повлияет на капитал банков и как следствие может привести к отзыву лицензий у ряда банков с большим количеством проблемных активов.

Библиографический список

1. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"
2. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"
3. Глуценко В.В. Анализ процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - Москва, 2014г.
4. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Коллектив авторов; под общ. ред. В.И. Бариленко. – 4-е изд., перераб. – М. : КНОРУС, 2014. – 240 с
5. Банковская система в современной экономике : учебное пособие / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд.стер. – М.: КНОРУС, 2012. – 360 с.
6. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 296 с.
7. Банковский менеджмент. Учебник / Под ред. д.э.н., проф. О.И. Лаврушина. 4 - е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2011. – 560 с.
8. Банковское дело: розничный бизнес. Учебное пособие / Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. М.:КНОРУС, 2016. – 416 с.
9. Банковское дело: современная система кредитования : Учебное пособие / О.И.Лаврушин, О.Н.Афанасьева. – 7-е издание.,перераб. И доп. – М. : КНОРУС,2016. – 360 с.

10. Банковские риски: учебное пособие, колл. авторов под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н. И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2013. – 290 с.
11. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.

Оригинальность 97%