

Применение подходов Базельского комитета по банковскому надзору к формированию резервов в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков

Селезнева Мария Михайловна – аспирант Департамента финансовых рынков и банков Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Аннотация: В статье рассмотрен общий подход к формированию коммерческими банками резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, выявлены основные различия в подходах к формированию резервов в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков и моделью понесенных убытков, проанализирована возможность использования базельских моделей для оценки необходимой для формирования суммы резерва на основе модели ожидаемых кредитных убытков.

Ключевые слова: Резервы, модель ожидаемых кредитных убытков, обесценение, МСФО (IFRS) 9.

Переход коммерческих банков на новую модель формирования резервов под обесценение финансовых активов – модель ожидаемых кредитных убытков – с 1 января 2018 года был реакцией на финансовый кризис 2008-2009 годов, который выявил существенные недостатки применяемого ранее подхода в соответствии с моделью понесенных убытков, согласно которому резервы в отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), создавались только в случае наступления убытков по финансовому инструменту, при этом потенциальные будущие события, которые могли бы привести к убыткам в расчете не учитывались вне зависимости от вероятности их наступления. Данный подход приводил в итоге к запоздалому признанию убытков, что не всегда точно отражало текущую экономическую ситуацию, особенно в периоды резких изменений.

Разработка нового подхода к формированию резервов под обесценение была начата еще в 2009 году с целью устранения недостатков модели, представленной в МСФО (IAS) 39, при этом окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9, одной из основных новаций которого стала модель ожидаемых кредитных убытков, мир увидел в 2014 году [4].

Одним из главных отличий новой модели формирования резервов под обесценение финансовых активов является требование об использовании информации не только о понесенных убытках, но и о прогнозных событиях как на микро-, так и на макроуровне.

Исходя из общего подхода, представленного в МСФО (IFRS) 9, все финансовые инструменты распределяются по 3-м этапам резервирования в зависимости от наличия признаков, которые свидетельствуют о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания инструмента, и от вероятности дефолта. При отсутствии данных признаков резерв создается в размере ожидаемых на протяжении 1 года кредитных убытков, для остальных – в течение всего срока финансового инструмента.

Основные различия в подходах к формированию резервов в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков и моделью понесенных убытков представлены в таблице 1.

Таблица 1. Сравнение подходов к формированию резервов в соответствии с МСФО.

Подход

Модель понесенных кредитных убытков

Модель ожидаемых кредитных убытков

Документ

МСФО (IAS) 39

МСФО (IFRS) 9

Расчет

Сумма понесенных потерь

Ожидаемые кредитные убытки на протяжении 1 года или в течение всего срока финансового и

Вероятность дефолта (PD)

100%

В течение 1 года или на протяжении всего срока финансового инструмента в зависимости от с

Определение дефолта

Признание по факту понесения убытков

Внутренняя политика банка по управлению кредитным риском с учетом опровержимого допущ

Потери в случае дефолта (LGD)

Оценка на основе анализа обеспеченности ссуды

Базельские оценки при условии исключения некоторых регуляторных компонентов

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)

На момент оценки

Анализ за весь срок финансового инструмента

Ожидаемые потери (EL)

Нет

Потери в течение 1 года или в течение всего срока финансового инструмента при существенно

Источник: составлено автором по материалам журнала МСФО на практике [3]

Необходимо отметить, что новый подход к формированию резервов под обесценение финансовых активов влияет не только на финансовую отчетность по МСФО, но и на планирование капитала, функции казначейства, управление кредитным риском [5]. Модель ожидаемых кредитных убытков в определенной степени сближает управление кредитным риском и бухгалтерский учет: в связи с введением в МСФО (IFRS) 9 понятий

«дефолт» и «ожидаемые кредитные убытки» подход к формированию резервов на основе модели ожидаемых кредитных убытков сближается с подходами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) по управлению кредитным риском. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 коммерческие банки должны постоянно учитывать ожидаемые кредитные убытки в соответствии с основополагающими принципами бухгалтерского учета. Базельские нормы, напротив, призваны обеспечить наличие достаточного объема собственного капитала, который позволит коммерческим банкам выдержать значительные негативные воздействия.

Таким образом, хотя эти требования направлены на разные аспекты качественного управления кредитным риском, в соответствии с обоими от коммерческих банков ожидается эффективное осознание, измерение, контроль и управление кредитным риском, которому они подвержены.

Как правило, базой, на которой основывается модель резервирования согласно МСФО (IFRS) 9, являются существующие модели, разработанные для целей выполнения рекомендаций БКБН [6]. Стоит, однако, отметить, что эти модели могут быть использованы лишь в качестве отправных точек для оценки ожидаемых кредитных убытков. Можно отметить следующие основные различия между требованиями МСФО (IFRS) 9 и требованиями БКБН, предъявляемыми к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- использование оценки в течение цикла (ТТС) для целей БКБН, в отличие от оценки в определенный момент времени (PIT) в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- оценка вероятности дефолта в течение 1 года для целей БКБН, в отличие от PD на протяжении всего срока финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (для этапов 2 и 3);
- корректировки на понижение в оценках EAD и LGD для целей БКБН, в отличие от нейтральной оценки как EAD, так и LGD в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Перечень детализированных требований МСФО (IFRS) 9 к модели ожидаемых кредитных убытков приведен в таблице 2.

Таблица 2. Перечень детализированных требований МСФО (IFRS) 9 к модели ожидаемых кредитных убытков.

Требование

Детализация

Расчет ожидаемых кредитных убытков на протяжении 1 года (расчет резерва на 1 этапе)

Определение подхода к расчету ожидаемых кредитных убытков на 1 год

Калибровка PD (приведение TTC к PIT)

Определение LGD

Подход к учету прогнозной информации

Определение критериев существенного увеличения кредитного риска (критерии перехода фин

Значения или изменения показателей PD, которые указывают на существенное изменение кре

Расчет ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока жизни финансового инстру

Определение подхода к расчету ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока жи

Построение временной структуры PD

Определение LGD

Подход к учету прогнозной информации

Определение критериев обесценения (критерии перехода финансового актива в 3 этап)

Критерии обесценения по МСФО (IAS) 39

Расчет ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока жизни финансового инстру

Определение горизонта возвратности проблемных активов

Определение возможных сценариев работы с проблемной задолженностью (списание, уступка

Определение LGD in default

Подход к учету прогнозной информации

Таким образом, базельские модели можно использовать для оценки необходимой для формирования суммы резерва на основе модели ожидаемых кредитных убытков, внося при этом необходимые коррективы в параметры модели.

Список литературы

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_202060/
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_193673/
3. Битюцкий В., Пеникас Г. Как внедрение МСФО (IFRS) 9 скажется на российских банках [Электронный ресурс] // МСФО на практике. – 2016. – №10 URL: <http://msfo-practice.ru/article.aspx?aid=502341>
4. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Вопросы применения [Электронный ресурс] // Финансовый директор. – 19.11.2015 URL: <https://fd.ru/articles/41011-msfo-ifs-9-finansovye-instrumenty-voprosy-primeneniya>
5. IFRS 9 – Учет рисков в финансовой отчетности банков [Электронный ресурс] // Финансовый учет. – 19.04.2018 URL: <http://fin-accounting.ru/articles/2018/ifrs-9-accounting-and-credit-risk-in-financial-statements>
6. Sixth Global IFRS Banking Survey [Electronic resource] // Deloitte. May 2016 URL: <https://www2.deloitte.com/global/en/pages/financial-services/articles/global-ifs-banking-survey.html>

{social}