



SAS IFRS 9 Quick Start Service

Подход к реализации проекта

Мария Воронкова

Руководитель Практики управления рисками
Департамент Консалтинга SAS Russia/CIS

Дарья Борозинец

Старший консультант Практики управления рисками
Департамент Консалтинга SAS Russia/CIS

Какую задачу мы решаем?

ДО 1 января 2018

подготовить отчетность по новому
стандарту

НЕ управляем

СРОК

Управляем

Методология

Управляем

Данные и технологии

Задачи МСФО 9: Классификация и оценка

- Основные изменения коснулись активной части баланса
- Изменились критерии отнесения к оценочным категориям.

→ Решение о классификации принимается на основании двух параметров:

Бизнес-модель

- Держать до погашения
- Держать до погашения или торговать
- Другая модель

Критерий SPPI

Представляют ли собой договорные потоки денежных средств по активу выплату исключительно основной суммы и процентов?



AC
Амортизированная
стоимость



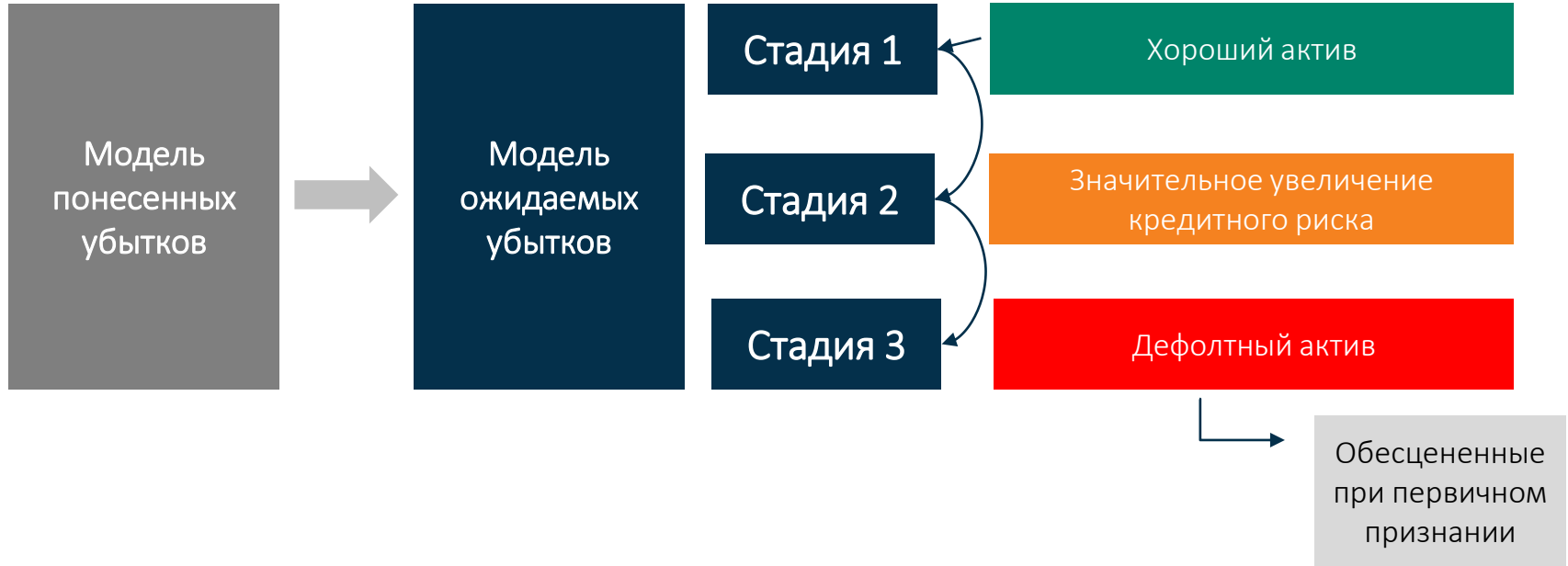
FVOCI
Справедливая
стоимость через
прочий совокупный
доход



FVTPL
Справедливая
стоимость через
прибыль или
убыток

Задачи МСФО 9: Обесценение

- Изменился подход к оценке убытков
- Новые стадии обесценения



Критерии успеха

успеть ДО 1 января 2018

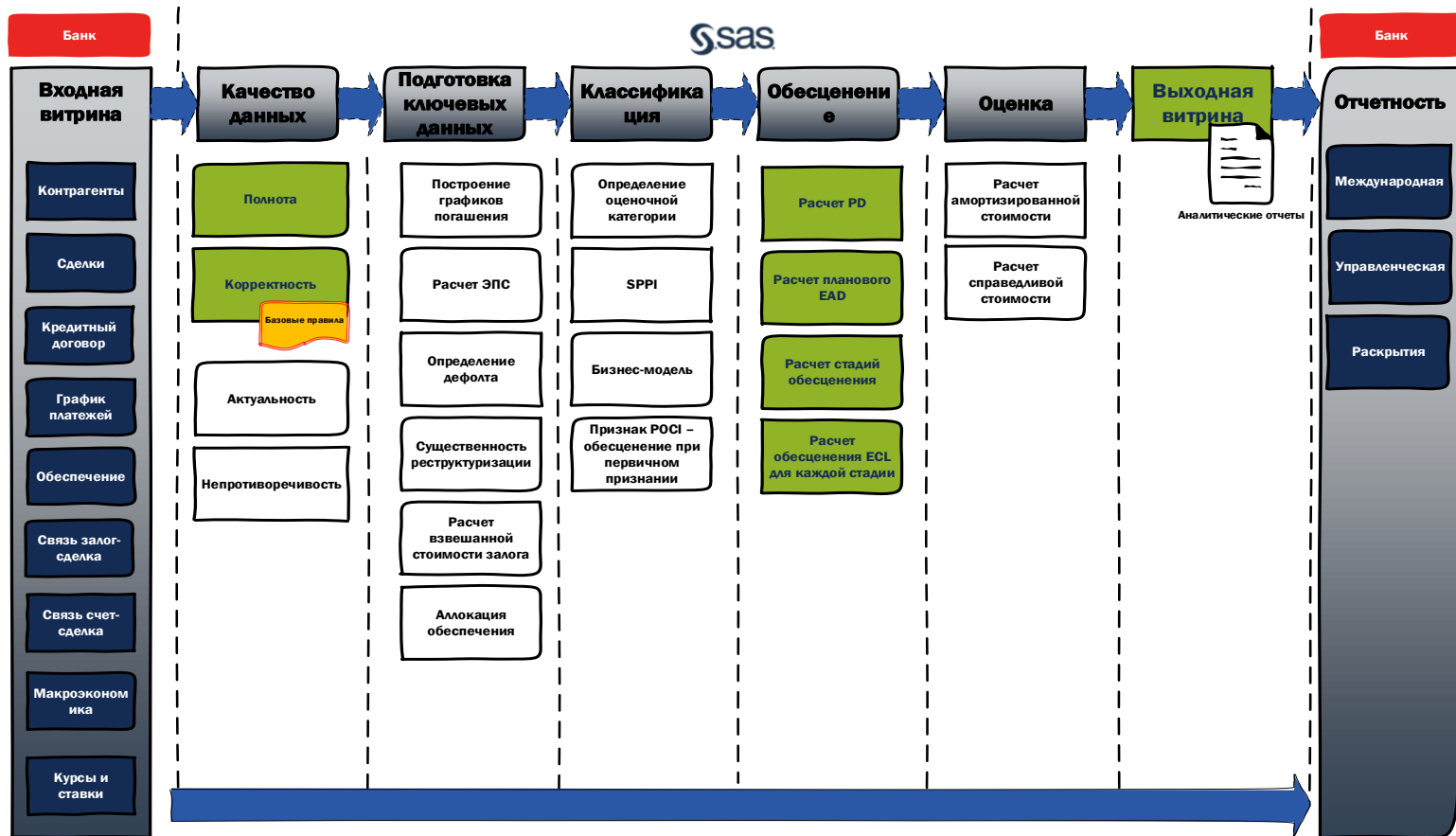
подготовить отчетность по новому стандарту

Базовый набор задач

Упрощенный подход

Качество данных

Базовый набор задач и упрощенный подход



Качество данных

Проблемы

- Дублирование
- Противоречия
- Ошибки
- Нехватка информации
- Избыточная информация

Критерии качества

- Своевременность
- Точность
- Полнота
- Интерпретируемость

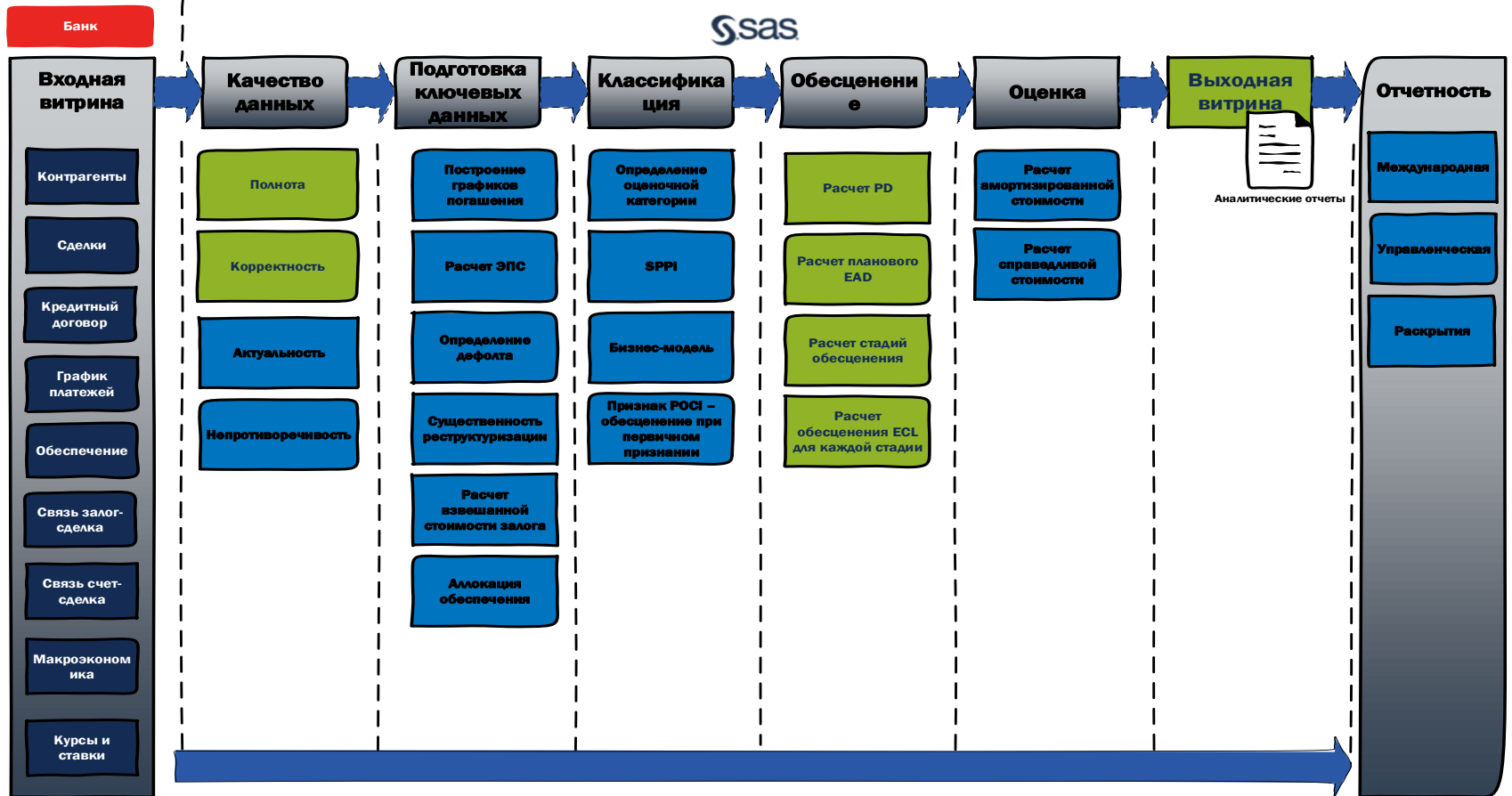
Управление качеством

- Анализ данных
- Верификация данных
- Сопоставление или данных из разных источников
- Обогащение данных
- Регулярная проверка и контроль целостности данных

Инструменты

- Обеспечение корректного ввода данных в первичные системы
- Очистка данных на этапе ETL процедур
- Постоянный мониторинг и корректировка правил очистки (после ETL)

Развитие



Подход к внедрению

Ключевые различия

Стандартный проект внедрения

- Разработка витрин
- Разработка процедур и механизмов управления качеством данных
- Проработка детальной методологии
- Подготовка комплекта проектной документации
- Настройка специфической отчетности

Проект QSS

- **Предопределенный SAS формат входных файлов**
- **Проверка данных на полноту и корректность**
- **Использование преднастроенной методологии**
- **Стандартная документация**
- **Использование отчетов out-of-box**
- **Обучение**

Структура работ

Этапы

1 Инициация проекта	<p>ШАГИ</p> <ul style="list-style-type: none">Установочная встреча (kick-off)Инсталляция системы, настройка пользователей
2 Подготовка данных и фиксация методологии	<p>ШАГИ</p> <ul style="list-style-type: none">Заполнение файлов для загрузки, верификация данныхФиксация используемой методологии (подход к PD, LGD)
3 Адаптация системы и запуск расчета	<p>ШАГИ</p> <ul style="list-style-type: none">Адаптация системы (рабочий процесс, правила проверки данных, иерархии)Запуск системы и приемка



Спасибо!

sas.com