

Управление рисками в банках

МСФО 39 → МСФО 9

Что нового?

Что нужно сделать?

Ключевые изменения

**Стадии
обесценения**

Три стадии обесценения

Выделение новой Стадии 2 (под наблюдением). Описание правил определения стадий обесценения.

Модели ECL

Оценка обесценения на основе прогноза ожидаемых потерь

Разработка моделей PD (12M, LFT), LGD

USE CASE: пример оценки обесценения для МСФО 9

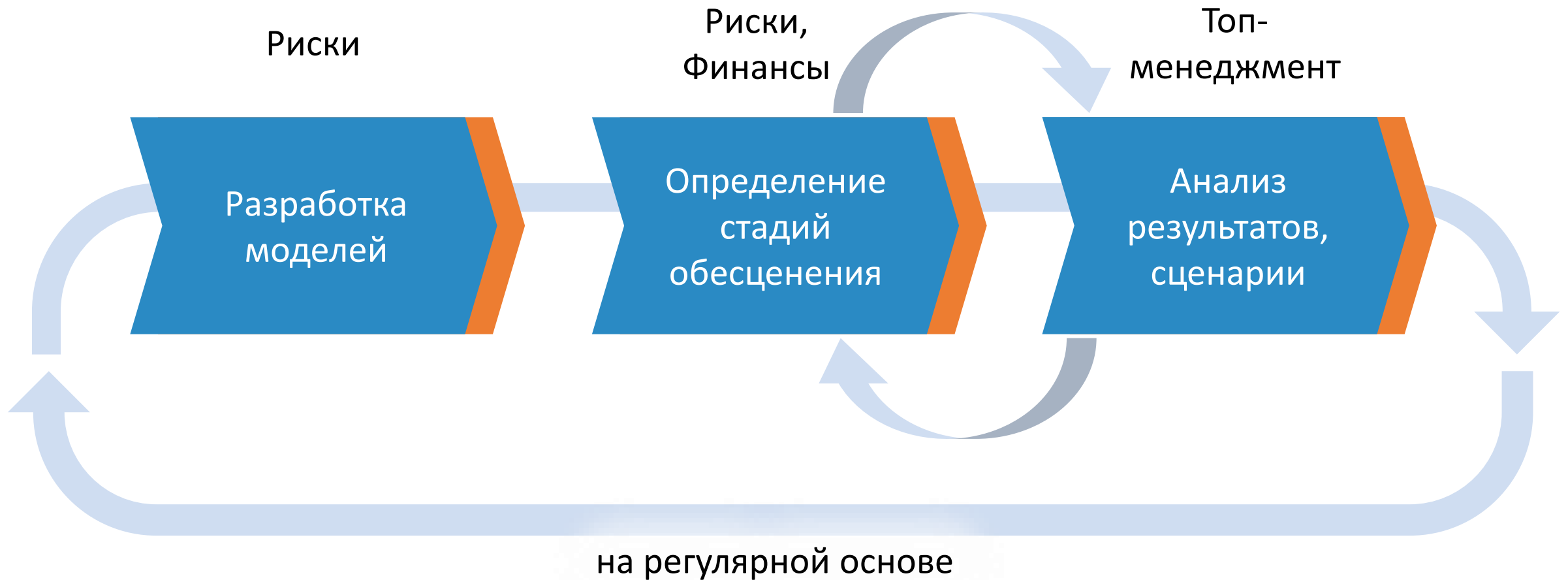
CASE

1. Банк выпускает регулярную отчетность по МСФО
2. Рассматривается процесс оценки обесценения (ECL) в рамках нового стандарта МСФО 9

ВВОДНЫЕ

1. Бизнес-модель: банк занимается автокредитованием
2. Рассматривается кредитный портфель (~1000 кредитов) за 6 кварталов (Q1-2015-Q2-2016)
3. Прогнозные модели:
 - **PD**: одна рейтинговая модель, регрессия с прогнозом дефолта на горизонте 12 месяцев
 - **LGD**: две модели в виде экспертных оценок потерь по каждому рейтингу отдельно для новых автомобилей и для б/у

USE CASE: процесс оценки обесценения для МСФО 9



Разработка моделей для целей IFRS9

Светлана Белоус, Старший консультант по рискам, SAS Россия / СНГ

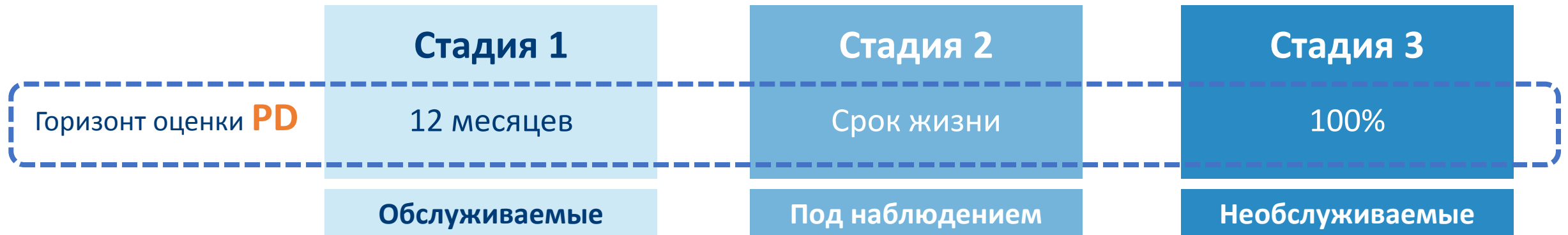
МСФО 9: новые требования к прогнозным моделям

		МСФО 9	Базель
PD	Горизонт прогнозирования	12 месяцев и весь срок жизни	12 месяцев
	Калибровка	PD point-in-time (на момент времени)	PD through-the-cycle (за цикл)
LGD	Дисконтирование	Первоначальная эффективная ставка	Стоимость капитала
	Подход	Может быть использован подход Базель*	LGD Downturn (в условиях экономического спада)
Общие	Анализируемые данные	История + макропрогнозы	История
	Период наблюдения	Не уточняется	Розница – 5 лет, Корпорат – 7 лет
	min PD, LGD	Нет ограничений	Есть границы

* С учетом некоторых поправок

Модель PD: требуемые доработки

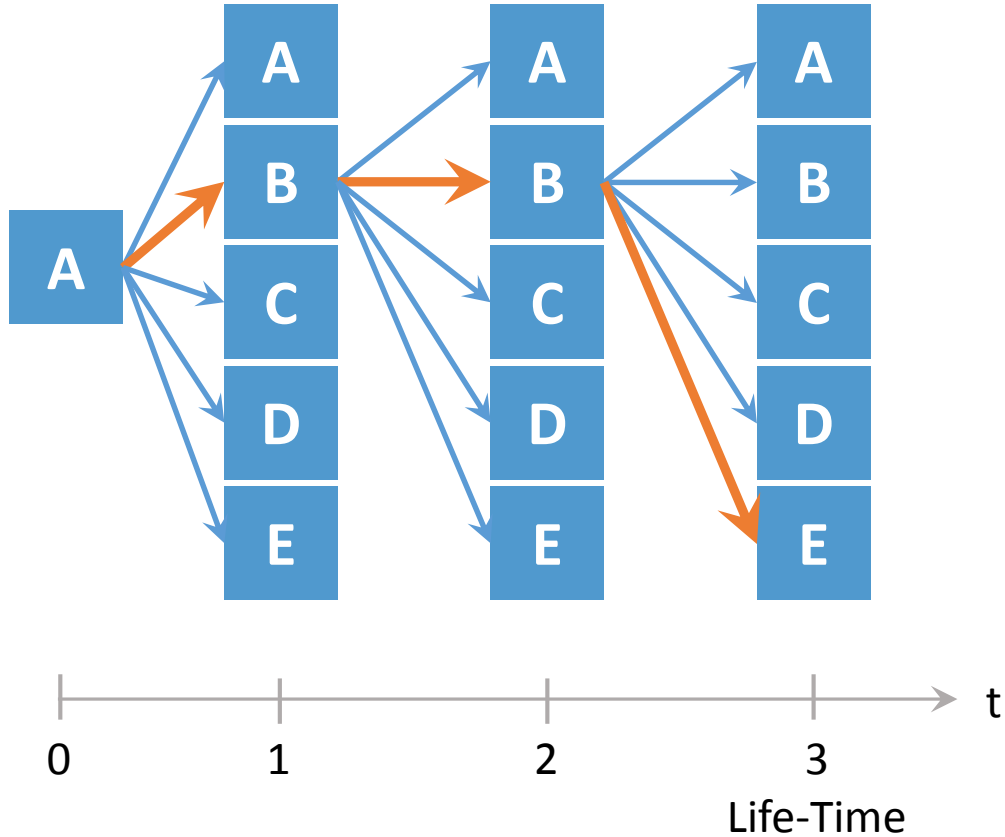
- Текущая модель PD: регрессия с прогнозом дефолта на горизонте 12 месяцев. 5 рейтингов.
- Требуемая модель PD: статистическая модель прогноза дефолта на 12 месяцев и на срок жизни.



Предположения:

- Не учитывается дисконтирование
- В качестве срока жизни принимается срок кредита по договору
- LGD не меняется от стадии и в течение времени

Корректировка для PD LFT



Матрицы миграций

1	A	B	C	D	E
A	100%	0%	0%	0%	0%
B	0%	100%	0%	0%	0%
C	0%	0%	100%	0%	0%
D	0%	0%	0%	100%	0%
E	0%	0%	0%	0%	100%

RATING	PD_12M
A	0%
B	8%
C	17%
D	35%
E	100%

×

2	A	B	C	D	E
A	91%	9%	0%	0%	0%
B	74%	17%	5%	4%	0%
C	22%	27%	30%	20%	1%
D	32%	3%	2%	14%	48%
E	22%	1%	1%	0%	76%

=

RATING	PD_LFT
A	1%
B	12%
C	32%
D	88%
E	100%

3	A	B	C	D	E
A	89%	10%	1%	0%	0%
B	82%	11%	3%	2%	2%
C	53%	15%	11%	10%	11%
D	48%	5%	1%	3%	43%
E	38%	3%	1%	0%	58%

Итоговая модель ECL

PD

Стадия 1	PD_12M
Стадия 2	PD_LFT
Стадия 3	PD_100%



LGD

Рейтинг	Новые	Б/У
A	22.5%	32.7%
B	22.9%	40.3%
C	24.0%	41.2%
D	23.9%	42.1%
E	24.4%	43.0%



ECL

Стадия 1	ECL_12M
Стадия 2	ECL_LFT
Стадия 3	LGD

Настройка бизнес-правил для определения стадии обесценения

Геннадий Чинский, Старший консультант по рискам, SAS Россия / СНГ

Определение «существенного ухудшения кредитного качества»

Стадия 1 → Стадия 2



- 1 Наличие просрочки 30+ (до уровня дефолта)
- 2 Изменение кредитного рейтинга (внутреннего и/или внешнего)
- 3 Существенное изменение результатов деятельности компаний (Выручки, Прибыли, Объемов поставок и т.д.)
- 4 Существенное изменение LTV (Loan-to-Value): отношение суммы кредита к стоимости залога
- 5 Ухудшение регуляторной, экономической или технологической среды для заемщика
- 6 Нарушения ковенантов по кредиту
- 7 Снижение риск-аппетита банка
- 8 Существенная разница в ставках или сроках аналогичных новых кредитов
- 9 Просрочка/дефолт заемщика в другом банке
- 10 Снижение стоимости и/или ликвидности залога