



# Как внедрение МСФО (IFRS) 9 скажется на капитале российских банков.

С 2019 года все российские банки начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при составлении отчетности по РСБУ. Сравним нововведения стандарта с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты», действовавшим до введения МСФО (IFRS) 9, текущего действующего положения 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также оценим возможное влияние внедрения МСФО 9 на финансовые результаты и капитал кредитной организации.

## Отличия МСФО (IFRS) 9 от действующих правил

Основное изменение в части резервирования по кредитному портфелю – замена учета понесенных (incurred) потерь на ожидаемые (expected). При первоначальном признании теперь используется оценка ожидаемых потерь в течение 12 месяцев, при существенном ухудшении кредитного риска – оценка полных ожидаемых потерь, то есть за весь период, соответствующий срочности финансового инструмента. Краткое сравнение подходов к оценке резервов между МСФО 9 и текущими действующими правилами приведено в таблице.

Схематично новый порядок разделов, а также разделы, обязательные к включению, можно представить следующим образом:

Подход	Понесенные потери – МСФО 39	РСБУ – 590-П	Ожидаемые потери – МСФО (IFRS) 9
<b>Расчет</b>	Величина понесенных потерь	Разница между балансовой стоимостью кредита и его справедливой стоимостью на момент оценки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки представляют собой недополучения денежных средств, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты, взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта (п. В5.5.43 МСФО 9)
<b>Подходы к учету прогнозной информации</b>	Профессиональные суждения	Профессиональные суждения и оценка, которая отражается в профсуждении	Профессиональные и оценочные суждения
<b>Вероятность дефолта (PD)</b>	PD = 100%	Нет (только косвенно, через категорию качества ссуды)	Вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев или всего срока жизни в зависимости от степени риска
<b>Потери в случае дефолта (LGD)</b>	Оценка на основе анализа обеспеченности ссуды	Нет (только косвенно, через категорию качества ссуды)	Расчет уровня кредитных потерь на основе оценок при условии использования ставки дисконтирования, основанной на эффективной процентной ставке, определения соотношения вероятности наступления и моделирования корреляции PD и LGD
<b>Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)</b>	На момент оценки	Нет (только косвенно, через категорию качества ссуды)	Анализ за весь срок жизни финансового инструмента
<b>Ожидаемые потери (EL)</b>	Нет	Нет (только косвенно, через категорию качества ссуды)	Потери за весь период (при существенном росте кредитного риска)
<b>Определение дефолта</b>	1 день (признание по факту понесения потерь)	Признаки обесценения (безнадежные ссуды)	Внутренняя политика компании по управлению кредитным риском с учетом опровержимого допущения о просрочке не более 90 дней
<b>Ожидаемый уровень резервов (приводится экспертно и зависит от качества и структуры кредитного портфеля)</b>	<b>Низкий</b>	<b>Средний</b>	<b>Высокий</b>



Исходя из данных в таблице выше к росту объема резервов приводят:

- новые требования, а именно создание резервов по портфелям, ранее не резервируемых;
- расчет ожидаемого убытка на весь срок жизни для активов с высоким кредитным риском;
- создание резервов по внебалансовым позициям;
- влияние ожидаемых макроэкономических событий;
- учет нескольких сценариев, в том числе стрессовых, при расчете резервов на индивидуальной основе.

## Основные ожидания влияния на финансовые результаты и капитал банков переход на МСФО (IFRS) 9

Исследования влияния применения МСФО (IFRS 9) показывают рост резервов, а эксперты, в свою очередь ожидают увеличения резервов **в среднем от 5% до 25%** (в зависимости от структуры и качества кредитного портфеля), что в свою очередь пропорционально увеличит нагрузку на капитал.

С переходом на МСФО (IFRS) 9 **объем резервов будет преимущественно определяться сроком действия финансовых продуктов**, поскольку для продуктов с более длительным сроком ожидаемые кредитные убытки за весь срок будут выше.

Вероятность дефолта (PD) в течение всего срока жизни актива и рейтинг или бальные оценки согласно МСФО (IFRS) 9 являются показателями, которые наиболее часто будут использоваться в качестве **первичных индикаторов увеличения кредитного риска**.

**Рост по резервам** ожидается по следующим портфелям:

- наибольший рост ожидается по резервам под **розничные продукты** (5%- 40%)
- для **МСБ** рост резервов будет соизмерим с розничным портфелем и составит до 35%
- для **крупных корпоративных продуктов** ожидаемое увеличение в целом менее значительно (до 15%), а в некоторых случаях уровень резервов должен остаться без изменений

**Средний показатель вероятности дефолта (PD)** в течение 12 месяцев по кредитным продуктам с учетом макроэкономических показателей составит:

- по **розничным портфелям** от 3,5% до 9% при первоначальном признании инструмента
- в случае с **МСБ** PD как правило будет выше – от 5% до 10%
- по **крупным компаниям** данный показатель имеет более широкий диапазон значений (в зависимости от региона и отрасли заемщиков) – от 1% до 18%

С учетом вышеперечисленных факторов ожидается, что эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9 на показатель базового капитала первого уровня составит от 0,25% до 1,25%.

# Контакты



Обратитесь к представителям нашей компании для получения консультаций по интересующим Вас вопросам.

**Алексей Терехов**

Вице-президент, Партнер

**E** [bank@fbk.ru](mailto:bank@fbk.ru)

**T** +7 495 737-53-53

**Анастасия Терехина**

Старший Менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

**E** [TerekhinaA@fbk.ru](mailto:TerekhinaA@fbk.ru)

**T** +7 495 737-53-53



ФБК  
Grant Thornton