

В микрофинансовой организации, при условии наличия большого портфеля дефолтных кредитов, на общие резервы большее влияние оказывает показатель LGD, а не PD. Необходимо ли включать прогноз макропоказателей на оценку LGD?

Использование прогнозных оценок в отношении показателя LGD с учётом макроэкономических параметров рекомендовано к применению при наличии доступной без чрезмерных затрат и усилий статистики потерь при дефолте и её зависимости от макроэкономических параметров (в основу может быть положено, например, исследование об эластичности спроса по макропараметрам на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, образовавшиеся на балансе финансовой организации в результате обращения взыскания на заложенное имущество).

Как повлияла модификация на изменение кредитного риска и факт модификации нужно указывать в профессиональном суждении?

Профессиональное суждение об оценке кредитного риска по финансовому инструменту должно содержать все обстоятельства, повлиявшие на оценку кредитного риска по финансовому инструменту, в т.ч. оценку влияния модификации на изменение кредитного риска.

Если у нас есть залог, который делает $Igd=0$, то вполне возможно, что резервы 590-П равны 100%, а МСФО9 = 0%?

Такие ставки резервирования по одному кредиту не допустимы. Если риск по заемщику оценен по 590-П по 5 категории качества, он не должен быть оцениваться по Стадии 1 в ОКУ. Подходы должны быть идентичны. Судя по вопросу заемщик уже проблемный, а это как минимум Стадия 2.

Как рассчитывать PD по Российской Федерации в текущих условиях?

На фоне санкционного противостояния и отзыва рейтингов РФ международными рейтинговыми агентствами целесообразно руководствоваться внутренними нормативными методиками оценки вероятности дефолта по суверенному долгу.

Указанная методика может базироваться на результатах исторического анализа дефолтов по суверенному долгу и взаимосвязи приведших к нему обстоятельств с макроэкономическими переменными. Мониторинг указанных переменных позволит спрогнозировать вероятность дефолта в зависимости от их значений.

Можно ли для оценки LGD использовать профессиональное суждение на ухудшение на 10% - 15%-30%, без подтверждения прогноза официальными источниками?

Профессиональное суждение должно быть обоснованным. Пересмотр оценок LGD, таким образом, также должен иметь под собой объективные основания, которые должны найти своё отражение в профессиональном суждении (например, ухудшение прогноза макропараметров)