

УТВЕРЖДЕНА

№ ____ от « ____ » _____ 2018 г.

**Методика формирования резервов под обесценение
по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
в __ БАНК**

**Москва
2018**

Оглавление

1.	Общие положения
2.	Термины и определения
3.	Модель ожидаемых кредитных убытков
4.	Оценка ожидаемых кредитных убытков при общем подходе
5.	Расчет резервов на 1-ом этапе при общем подходе
6.	Расчет резервов на 2-ом этапе при общем подходе
7.	Параметры расчета резервов - показатели PD, LGD, CCF
8.	Восстановление кредитного качества
9.	Расчет резервов на 3-ем этапе при общем подходе
10.	Модифицированные финансовые активы
11.	Особый подход к активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании
12.	Упрощенный подход к дебиторской задолженности
13.	Корректировки на основе экспертного мнения
14.	Заключительные положения

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Методика формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в БАНК (далее – Методика) описывает общие принципы и устанавливает порядок формирования резервов под обесценение в БАНК в соответствии с требованиями «Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н.
- 1.2. Методика описывает правила оценки обесценения и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, а также обязательств кредитного характера, дебиторской задолженности и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9.
- 1.3. Резервы под обесценение в соответствии с Методикой формируются по следующим финансовым инструментам:
 - 1.3.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), в том числе:
 - кредиты выданные,
 - торговая дебиторская задолженность,
 - долговые ценные бумаги.
 - 1.3.2. Обязательства по предоставлению кредита, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).
 - 1.3.3. Договоры финансовой гарантии, относящиеся к сфере применения МСФО 9 и не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в (FVTPL).
 - 1.3.4. Дебиторская задолженность по аренде, относящаяся сфере применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
 - 1.3.5. Договорные активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Приложение 1: Схема этапов резервирования

Приложение 2: Таблица вероятностей дефолта для финансовых активов со сроком погашения менее 1 года

Приложение 3: Таблица вероятностей дефолта на примере рейтингового агентства с горизонтом в 10 лет

Приложение 4: Характеристика рейтинговой группы корпоративных заемщиков

Приложение 5: Значения показателя LGD для Кредитования юридических лиц

Приложение 6: Значения CCF для кредитования юридических и физических лиц

Приложение 7: Матрица ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1
Москва, Россия, 101990

T: +7 (495) 737 5353

F: +7 (495) 737 5347

E: bank@fbk.ru

www.fbk.ru