

Сегодня большинство стран во всем мире применяют международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). МСФО предназначены для составления финансовой отчетности любых торговых, производственных и иных коммерческих компаний (включая банки и страховые организации) независимо от вида деятельности, отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы. Они также могут применяться государственными предприятиями.

IFRS Provisioning Reporting

Цель проекта – реализация расчета резервов по активным операциям Банка в соответствии со стандартами МСФО по всем сегментам бизнеса.

Расчет резервов по стандартам МСФО затрагивает различные группы активов:

- обязательства корпоративных клиентов сегментов крупного, среднего, малого и микро бизнеса;
- обязательства суверенных, суб-суверенных клиентов;
- обязательства финансовых институтов.

В рамках проекта был разработан программный комплекс, выполняющий следующие функции:

- 1) Сбор информации об активах (кредитных линиях) необходимой для расчета; классификация кредитных линий с целью отнесения ее к категории портфельного или индивидуального резервирования.
- 2) Расчет взвешенных сумм обеспечений, которые могут быть использованы для корректировки суммы резерва по каждой кредитной линии.
- 3) Расчет резервов для кредитных линий различных сегментов, резервируемых на портфельной основе.
- 4) Расчет резервов для кредитных линий различных сегментов, резервируемых на индивидуальной основе.
- 5) Подготовка ряда дополнительных отчетов по различным группам активов.
- 6) Загрузку в хранилище данных, необходимых для целей расчета, из операционных систем банка и смежных систем.
- 7) Подготовка мониторинговых отчетов для проверки качества данных.

Расчет выполняется на основании данных хранилища SAS, выгружаемых из используемых операционных систем банка, а также из других смежных систем, являющихся источниками хранилища данных.

Используемые технологии:

- платформа для анализа данных и построения бизнес-отчетности SAS
- SQL Server, MS Access

Классификация кредитных линий с целью отнесения ее к категории портфельного или индивидуального резервирования

В зависимости от используемого подхода расчета резервов в соответствии со стандартами МСФО выделяются две категории резервирования:

- резервы, формируемые на индивидуальной основе;
- резервы, формируемые для совокупности кредитов со схожими характеристиками кредитного риска (резервирование на портфельной основе).

Для выполнения данной функции был разработан модуль, осуществляющий сбор всей необходимой информации по кредитам и выполняющий их классификацию исходя из определенного набора критериев.

Расчет взвешенных сумм обеспечений

Расчетный МСФО-резерв по кредитному соглашению может быть скорректирован (минимизирован) с учетом факта наличия и качества обеспечения, относящегося к данному кредитному договору. Под обеспечением понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада) и другие виды обеспечения.

В рамках данной задачи был разработан модуль, который выполняет расчет суммы обеспечений относящихся к каждой кредитной линии. В расчете учитываются все обеспечения, которые относятся к конкретной линии, очередность использования обеспечения, относящегося одновременно к нескольким линиям, при этом обеспечение списывается сначала на покрытие суммы основного долга, затем – суммы доступного лимита по кредитной линии. Также отдельно рассчитывается сумма обеспечения являющегося недвижимостью.

Расчет резервов для кредитных линий различных сегментов, резервируемых на портфельной основе

Все активы, которые не имеют признаков индивидуального резервирования, группируются в портфели в зависимости от следующих признаков: сегмент клиента, рейтинг клиента, вид финансового актива.

Разработанный модуль выполняет расчет резерва для каждого из портфелей с учетом его особенностей (например, принимается ли к учету обеспечение по конкретному портфелю, влияют ли на сумму резерва корректирующие ставки, и т.д.)

Расчет резервов для кредитных линий различных сегментов, резервируемых на индивидуальной основе

Расчет резерва для кредитных линий, резервируемых на индивидуальной основе, является наиболее сложной частью всего расчета, т.к. индивидуальный резерв для разных сегментов рассчитывается по своему алгоритму с учетом множества различных факторов.

При расчете принимаются во внимание:

- имеющиеся графики плановых и фактических платежей клиента,
- прогноз погашения задолженности,
- имеющееся обеспечение,
- наличие для кредитной линии ставки резервирования, установленной решением Комитета по проблемной задолженности,
- длительность просрочки,
- и т.д.

Каждый из этих факторов может играть роль при расчете резерва или нет в зависимости от вида кредитной линии и сегмента, к которому она относится.

Подготовка ряда дополнительных отчетов по различным группам активов

Кроме основного отчета, отражающего величину резервов по кредитным линиям, разработаны несколько дополнительных отчетов. Например:

- Отчет, отражающий величину резерва в разрезе по траншам каждой кредитной линии,
- Отчет, отражающий величину резерва по гарантийным/аккредитивным обязательствам,
- Отчет, отражающий величину резерва по продуктам финансовых институтов, суверенных и суб-суверенных клиентов.
- И др.

Кроме непосредственно величины резерва каждый из этих отчетов содержит ряд показателей, характерных только для данного отчета.

Загрузку в хранилище данных, необходимых для целей расчета, из операционных систем банка и смежных систем

В ходе анализа было выявлено, что в хранилище отсутствуют некоторые, необходимые для расчета данные. В частности, отсутствовала информация о прогнозах погашения кредитов, о ставках резервирования установленных решением специального Комитета и дополнительных ставках, о графиках платежей, о датах реструктуризации кредитных линий и др.

Часть этой информации поступала из филиалов банка к лицам, ответственным за расчет резерва, в виде excel-файлов, часть бралась непосредственно из используемых банковских систем, часть лишь фиксировалась в нормативных документах банка.

Для загрузки всех недостающих данных в хранилище SAS были разработаны специальные модули, выполняющие загрузку данных из текстовых и excel-файлов. Также было разработано специальное приложение с удобным пользовательским интерфейсом, предназначенное для пользователей, которые не имеют навыков работы с SAS. Данное приложение используется для ввода данных в базу SQL для последующей их загрузки в хранилище.