

# Автоматизация в финансовом секторе: от IFRS 9 до IFRS 17

1 февраля 2019 года

# Сектор финансовых услуг компании EY в Украине

## Сектор финансовых услуг

- ▶ Сектор финансовых услуг входит в число основных областей специализации EY как в международном масштабе, так и в СНГ. Мы консультируем по вопросам бизнеса более 1200 финансовых учреждений во всем мире. Благодаря богатому опыту работы с банковскими и финансовыми учреждениями мы имеем репутацию одного из ведущих консультантов отрасли
- ▶ Более 6000 экспертов EY, работающих с клиентами финансового сектора, обслуживают их по вопросам финансового и операционного консультирования, бизнес-процессов, управления рисками, управления ИТ, стратегического планирования и многих других
- ▶ В Украине также создана и активно работает группа, которая специализируется на консультировании финансового сектора. Украинская группа поддерживается специализированным центром компетенций в Восточной Европе
- ▶ Из более 60 консультантов, работающих в отделе бизнес-консультирования EY в Украине, более 10 специализируются на вопросах финансового сектора
- ▶ Консультанты компания EY обладают глубокими знаниями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в том числе МСФО 9, МСФО 17 и опытом внедрения их в различных странах мира
- ▶ Компания EY предоставляет полный спектр услуг по внедрению МСФО:
  - анализ текущей ситуации в компании и возможность применения существующих подходов
  - разработка детального плана внедрения
  - адаптация подходов согласно МСФО
  - разработке методике согласно предложенных и согласованных адаптаций
  - поддержке при внедрении автоматизированных решений

## Наши Клиенты



## Компания CS

- ▶ Опыт ведения полного цикла разработки
- ▶ Совершенное владение современными технологиями
- ▶ Опыт работы со сложными системами для решения коммерческих задач
- ▶ Налаженный процесс разработки
- ▶ Решения готовые к работе прямо из коробки
- ▶ Квалифицированное управление проектами
- ▶ Налаженные коммуникации и понимание требований НБУ
- ▶ Участие в разработке нормативных актов НБУ
- ▶ Эффективные коммуникации с банками

**КЛИЕНТЫ:** более **80** финансовых организаций, **61%** банков Украины



# Какие нововведения в стандартах финансовой отчетности на повестке дня?

1 января  
2018

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** – международный стандарт финансовой отчетности, устанавливающий порядок подготовки и представления финансовой отчетности в части финансовых активов и финансовых обязательств, требования к признанию и оценке, обесценению, прекращению признания общего порядка хеджирования, принципы признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, действует с 01.01.2018 года; для страховых компаний – с 01.01.2022 года

1 января  
2018

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** – международный стандарт финансовой отчетности, который устанавливает принципы применения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределённости выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем, обнародован 28.05.2014 года Советом по МСФО и начинает действовать с 01.01.2018 года.

1 января  
2019

**МСФО (IFRS) 16 «Лизинг»** – международный стандарт финансовой отчетности, устанавливающий порядок подготовки и представления финансовой отчетности в части аренды, действует с 01.01.2019 года

1 января  
2022

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** – это Международный стандарт финансовой отчетности, выпущенный Советом по международным стандартам финансовой отчетности в мае 2017 года. Он заменит МСФО 4 «Учет договоров страхования» и вступит в силу 1 января 2021 года. В ноябре 2018 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета предложил перенести дату вступления в силу на один год до 01.01.2022 года.

# Внедрение требований МСФО 9 было одним из вызовов для банковского сектора

Финальная версия стандарта состоит из трех основных разделов, которые организация обязана внедрить и соблюдать:

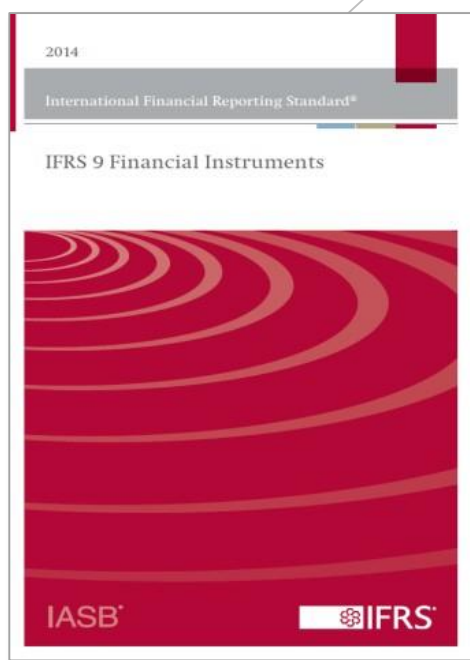


- 1** *Обесценение (ожидаемые кредитные убытки)*
- 2** *Классификация и оценка*
- 3** *Учет хеджирования*

Требования международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 для банков вступили в силу с **1 января 2018 г.** Часть банков еще не завершила переход.

# Особенности внедрения МСФО 9

## Основные аспекты



- ▶ *Переход от МСФО 39 к МСФО 9 в части обесценения является **глобальным проектом** и затрагивает не только методологию и отчетность, но также процессы, данные и ИТ.*
- ▶ *Для плавного перехода на новый стандарт в организации необходим период параллельного расчета резервов в соответствии с МСБУ 39 и МСФО 9. Данный период позволит скорректировать новую методику оценки резервов, оценить волатильность результатов, а также провести сбор недостающих данных.*
- ▶ *Таким образом, методика и расчетный инструмент для оценки резервов по МСФО 9 должны быть подготовлены заблаговременно.*

# Требования стандарта МСФО 9 и рыночные практики

Стандарт кардинально меняет концепцию расчета резервов, заложенную в действующий МСБУ 39

## Основные требования МСФО 9:

### Сфера применения и подходы

- ▶ Согласно МСБУ (IAS) 39 резервы под обесценение отражались исключительно для обесцененных требований
- ▶ МСФО (IFRS) 9 требует отражения резервов под обесценение для всех требований, подверженных кредитному риску, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- ▶ Введение подхода к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам

### Общий подход

- ▶ Выделяется 3 этапа резервирования в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания
- ▶ Модель понесенных убытков заменяется моделью ожидаемых кредитных убытков (ECL)
- ▶ Ожидаемые кредитные потери оцениваются на срок 12 месяцев (для Этапа I) или на срок жизни финансового инструмента (для Этапа II и III)
- ▶ Вводится понятие значительного увеличения кредитного риска
- ▶ Необходимо сравнивать уровень риска на отчетную дату с риском, который организация принимала при признании финансового инструмента
- ▶ При оценке ожидаемых кредитных потерь учитываются несколько сценариев денежных потоков и вероятности реализации сценариев

### Необходимая информация

- ▶ Обоснованная и приемлемая информация об исторических, текущих и прогнозируемых будущих событиях, доступная без чрезмерных затрат или усилий на отчетную дату
- ▶ Информация об уровне кредитного риска при первоначальном признании

### Влияние

- ▶ При переходе на МСФО (IFRS) 9 новые требования, могут привести к увеличению резервов под обесценение и, соответственно, уменьшению капитала

### Ключевые изменения

- ▶ Три этапа резервирования
- ▶ Определение значительного увеличения кредитного риска относительно даты первоначального признания
- ▶ Расчет ожидаемых кредитных потерь на срок 1 год или на срок жизни финансового инструмента
- ▶ Учет прогнозной информации при оценке ожидаемых потерь
- ▶ Упрощенный подход и подход к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным кредитам

# ProVision. Как и для чего создавался

Цель создания продукта ProVision - соблюдение банками требований международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 в части оценки обесценения.

ProVision включает методологию оценки обесценения EY, решение по автоматизации компании CS, и предполагает кастомизацию исходя из особенностей портфелей финансовых инструментов клиентов

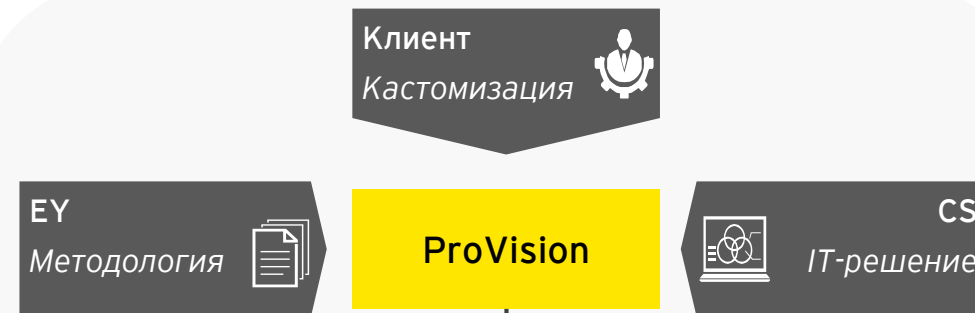
## Наши цели:

1

Разработка стандартизированных методологических подходов к оценке обесценения

2

Разработка программного решения для оценки обесценения



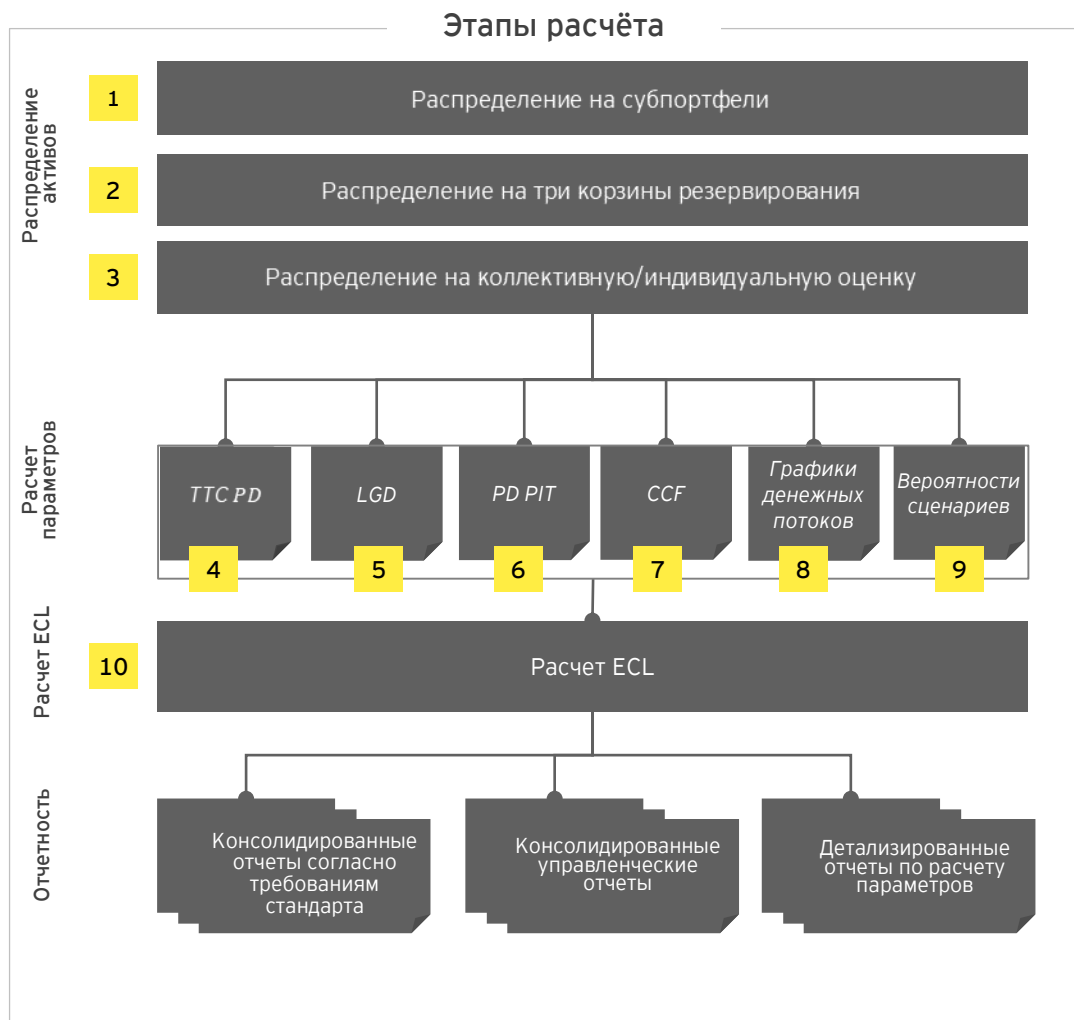
### Сильные стороны продукта:

- ✓ Уникальный и актуальный для рынка СНГ продукт
- ✓ Высокая адаптивность с внешними системами, что упрощает внедрение.
- ✓ Решение включает методологическую (в качестве опции)
- ✓ Решение включает постоянную технологическую поддержку
- ✓ Эксклюзивный опыт и экспертиза EY по внедрению МСФО 9
- ✓ Эксклюзивный опыт CS по разработке и внедрению ИТ-решений



# Методология ProVision

В ProVision реализован полный цикл расчета всех необходимых параметров и оценки обесценения:



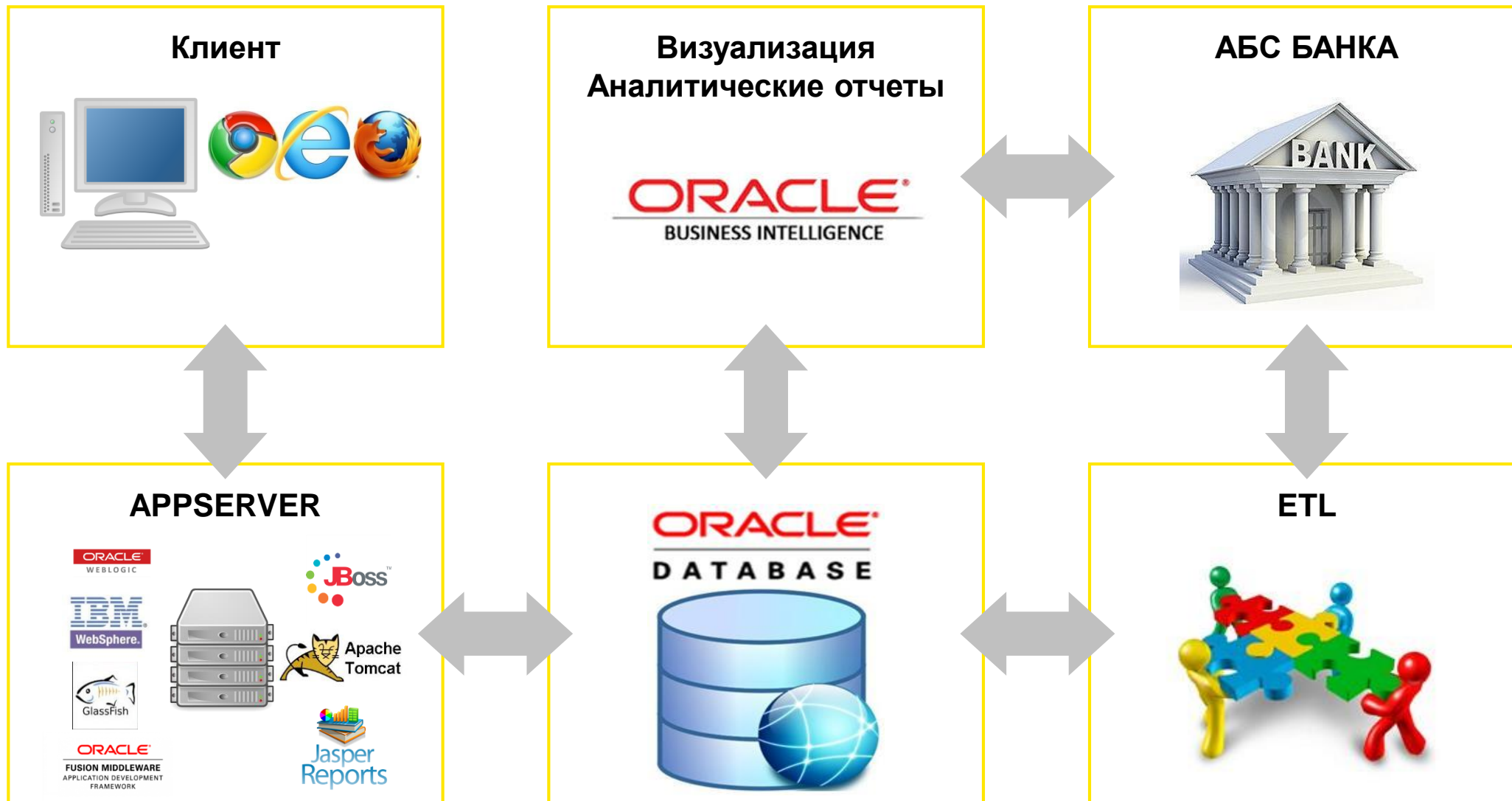
## Ключевые характеристики

1. Распределение на субпортфели позволяет определить отдельную методологию расчета для каждого сегмента портфеля по требованию банка
2. Возможность выбора факторов перехода между корзинами резервирования из стандартного перечня (более 100 факторов) или настройки кастомизированного списка факторов
3. Критерии существенности на выбор банка: процент от капитала банка, максимальная сумма всей задолженности клиента или группы связанных лиц с учетом пороговых значений по сумме задолженности и просрочки
4. Расчет TTC PD на срок жизни кредита для покрытых субпортфелей методами: матриц миграции и Марковских цепей по внутренним или внешним рейтингам, экспоненциальной экстраполяции годовых PD; для непокрытых субпортфелей методами: матриц миграции и Марковских цепей по бакетам просроченной задолженности, функции Вейбула, исторического DR
5. Расчет Recovery Rate на основании денежных потоков после дефолта. Расчет LGD по прокси-подходу с учетом вероятностей сценариев погашения после дефолта
6. Расчет корректирующего коэффициента для учета влияния макроэкономических показателей на PD. Корректирующий коэффициент может рассчитываться на основании стандартной регрессионной модели и кастомизированных макроэкономических моделей банка
7. Расчет CCF с учетом срока погашения внебалансового обязательства или ручное заведение в справочники.
8. Генерация денежных потоков по финансовым инструментам без графика погашения или с просроченным графиком на основании заданных параметров, генерация или ручное заведение денежных потоков для сценариев индивидуальной оценки. Использование коэффициента досрочного погашения и условного срока для межбанковских активов
9. Расчет условных вероятностей сценариев для индивидуальной оценки с применением формулы Байеса
10. Сценарный подход к расчету ECL по коллективному (3 сценария) и индивидуальному (5 сценариев) подходу с учетом срочной структуры

## Техническая реализация ProVision



# Техническая реализация ProVision



# Требования к ИТ-системе, которые закладывались в ProVision

The screenshot displays the ProVision application interface. At the top, there is a navigation bar with the application name 'ProVision' on the left and several utility buttons: 'ДАТА РАСЧЕТА', 'У ВАС НЕТ УВЕДОМЛЕНИЙ', 'ПОИСК', and 'CREATOR'. Below this is a menu bar with tabs for 'КЛИЕНТЫ', 'АКТИВЫ', 'РЕЗЕРВЫ', 'ЗАГРУЗКА/ВЫГРУЗКА', 'ОТЧЕТЫ', 'СПРАВОЧНИКИ', 'НАСТРОЙКИ', and 'АДМИНИСТРИРОВАНИЕ'. The main content area features two highlighted sections: 'Удобство использования' and 'Гибкость', each with a list of requirements.

**Удобство использования**

- ▶ Удобный пользовательский интерфейс
- ▶ Организация приложения адаптирована к особенностям банков
- ▶ Наглядное отображение данных расчетов
- ▶ Система встроенных отчетов
- ▶ Возможность использования Oracle BI для развернутой аналитики
- ▶ Удобство настройки приложения
- ▶ Удобная среда для тестирования на основании прогнозов

**Гибкость**

- ▶ Система справочников обеспечивает гибкую настройку модулей приложения
- ▶ Гибкая сегментация и настройка этапов резервирования
- ▶ Настройка различных методов оценки
- ▶ Настройка различных сценариев оценки
- ▶ Возможность оценки по сценариям, взвешенным на вероятности
- ▶ Возможность параллельных расчетов по разным сценариям и сравнения результатов

Расчетная дата: 31.12.2018 | БД: provision@kv-v-db-ifscs/ifscsdb.ukrgas.bank.local | Версия ProVision: 3.38.0.0 | Версия БД: 3.38.0.0

# Общая схема работы ProVision



# Визуализаци расчетов ProVision

Портфель активных операций

Назад Обновить Отчеты Операции

**КОНТРАГЕНТ**

Контрагент: 15398596 Черножукова Оксана Георгиевна Тип контрагента: 2 Физ.лицо

**АКТИВ**

Номер актива: 9980717 0718/10/2017/0045 Тип актива: 1 Кредиты Валюта: UAH Основной счет: 22333602000472 Обязательство Дата закрытия актива:

Субпортфель: 1206 РБ Ипотечні кредити Корзина: 1 Корзина 1 Рискость: Коллективная оценка Утв.

EAD: 710 959.57  
EAD, экв.: 710 959.57  
GSA: 704 405.89  
GSA, экв.: 704 405.89  
GSA на дату дефолта:  
GSA на дату дефолта, экв.:  
LGD: 0,733041 LGD Def:  
PD:  
LifeTime PD:  
SF:  
ECL: 10 601.50  
Тело: 699 933.66  
Проценты: 11 025.91  
Дисконт/премия: -6 553.68  
Комиссия:  
Годовая ЭПС: 20,72796576  
Номинальная ставка: 18.9

Потоки TTC PD LGD Коэффициент К Коллективная оценка

**КОЛЛЕКТИВНАЯ ОЦЕНКА**

Портфель для расчета PD:

MinProvisionRate: MinECL:

CalcECL: 10601.5

Макроэкономический сценарий	Дата потока	Откорректированная дата	Отчетная дата	Тип потока	Сумма потока	Дисконтированная сумма потока	TTC PD Cum	TTC PD Marg	коэфф. К	PD PIT Marg	ECL	PD PIT Cum	CCF
Пессимистический	10.12.2018	10.12.2018	31.12.2018	Контрактные платежи	11 025.91	10 969.07	0.004697	0.004697	0.397800	0.001866	1.25	0.000622	
Базовый сценарий	10.12.2018	10.12.2018	31.12.2018	Контрактные платежи	11 025.91	10 969.07	0.004697	0.004697	0.429032	0.002015	2.70	0.000671	
Оптимистический	10.12.2018	10.12.2018	31.12.2018	Контрактные платежи	11 025.91	10 969.07	0.004697	0.004697	0.361077	0.001696	1.14	0.000565	
Пессимистический	10.01.2019	10.01.2019	31.01.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 793.15	0.008450	0.003753	0.496100	0.001862	4.92	0.002489	
Базовый сценарий	10.01.2019	10.01.2019	31.01.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 793.15	0.008450	0.003753	0.558612	0.002096	10.74	0.002714	
Оптимистический	10.01.2019	10.01.2019	31.01.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 793.15	0.008450	0.003753	0.422376	0.001581	4.40	0.002224	
Пессимистический	10.02.2019	10.02.2019	28.02.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 621.85	0.011581	0.003131	0.594400	0.001861	8.47	0.004350	
Базовый сценарий	10.02.2019	10.02.2019	28.02.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 621.85	0.011581	0.003131	0.688191	0.002154	18.80	0.004830	
Оптимистический	10.02.2019	10.02.2019	28.02.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 621.85	0.011581	0.003131	0.483674	0.001514	7.37	0.003786	
Пессимистический	10.03.2019	10.03.2019	31.03.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 469.47	0.014870	0.003288	0.597205	0.001963	11.98	0.006246	
Базовый сценарий	10.03.2019	10.03.2019	31.03.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 469.47	0.014870	0.003288	0.691045	0.002272	26.95	0.007024	
Оптимистический	10.03.2019	10.03.2019	31.03.2019	Контрактные платежи	11 023.96	10 469.47	0.014870	0.003288	0.486201	0.001598	10.22	0.005328	
Пессимистический	10.04.2019	10.04.2019	30.04.2019	Контрактные платежи	263.87	246.62	0.017922	0.003052	0.599259	0.001825	0.37	0.008165	
Базовый сценарий	10.04.2019	10.04.2019	30.04.2019	Контрактные платежи	263.87	246.62	0.017922	0.003052	0.693119	0.002115	0.84	0.009244	
Оптимистический	10.04.2019	10.04.2019	30.04.2019	Контрактные платежи	263.87	246.62	0.017922	0.003052	0.488034	0.001485	0.31	0.006891	

# Визуализация расчетов ProVision

Портфель активных операций

Назад Обновить Отчеты Операции

### КОНТРАГЕНТ

Контрагент: 15058259 ТОВ "Л.А.Р.К." Тип контрагента: 1 Юр.лицо

### АКТИВ

Номер актива: 10419419 005/197/КЛ-16-3 Тип актива: 1 Кредиты Валюта: USD Основной счет: 20632870205081  Обязательство Дата закрытия актива:

Субпортфель: 1200 КСБ недерж не инвест Корзина: 2 Корзина 2 Рисковость:  Коллективная оценка  Утв.

EAD: 3 039 633.55  
 EAD, экв.: 86 298 029.42  
 GCA: 3 043 048.44  
 GCA, экв.: 86 394 981.33  
 GCA на дату дефолта:  
 GCA на дату дефолта, экв.:  
 LGD: 0,40439109939686 LGD Def:  
 PD:  
 LifeTime PD:  
 SF:  
**ECL: 606 486.30**  
 Тело: 3 017 006.00  
 Проценты: 22 627.55  
 Дисконт/премия: 3 414.89

Потоки LGD Индивидуальная оценка

#### ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ОЦЕНКА

Код сценария	Сценарий	Приведенная стоимость	ECL	Коэф. вероятности сценария	ECL * Коэф. вероятности сценария
1	Обычное погаш	3 043 048.44	0.00	0.6	0.00
2	Погашение с ре	2 907 833.19	135 215.25	0	0.00
3	Продажа актив	1 933 497.71	1 109 550.73	0	0.00
4	Погашение чер	1 526 832.69	1 516 215.75	0.4	606 486.30
5	Списание за сч	0.00	3 043 048.44	0	0.00
61	Кастомізований	0.00	3 043 048.44	0	0.00

# Визуализация результатов ProVision





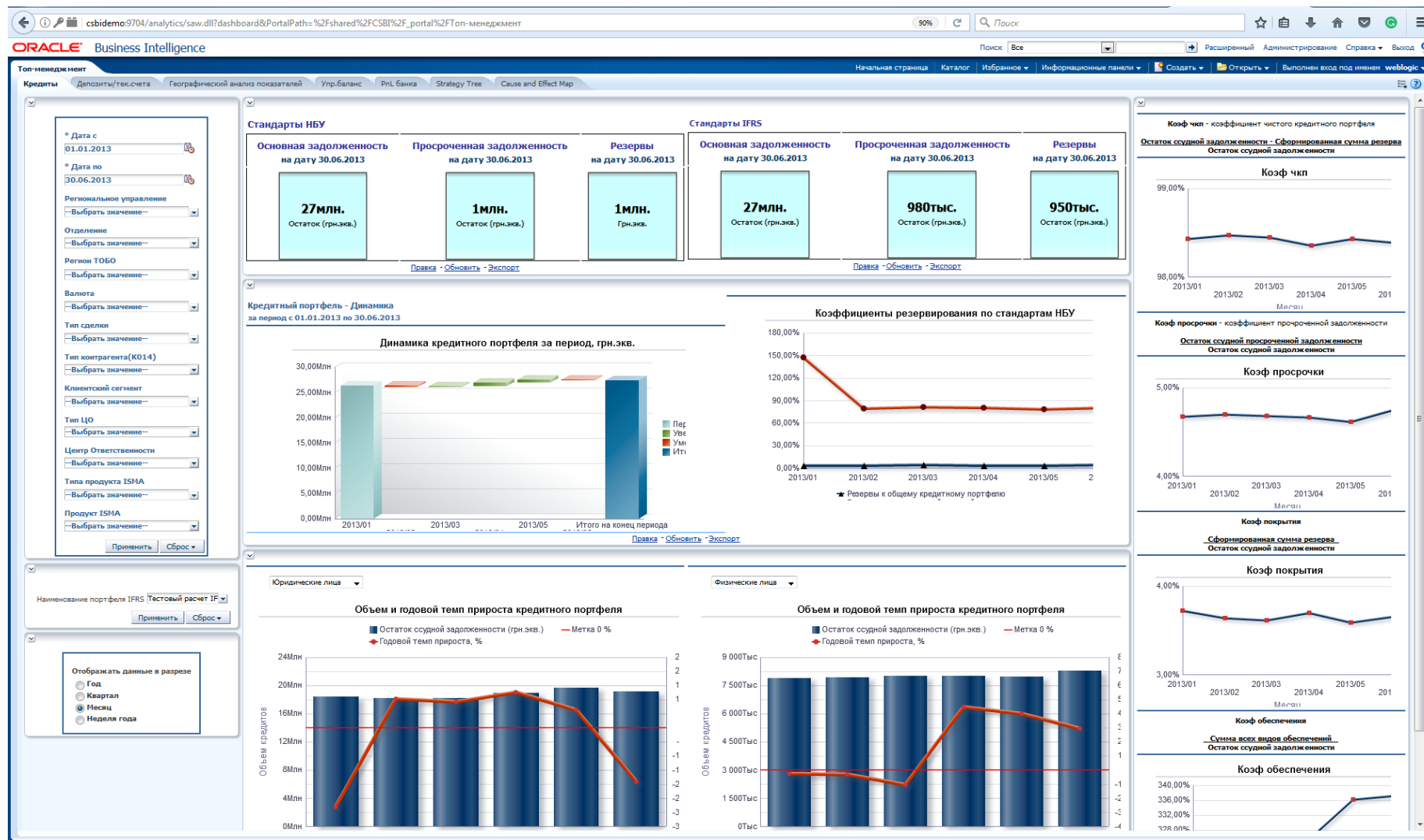
# Отчеты ProVision

D		V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK
1																	
2																	
3																	
4																	
5	<b>6. Расчет резервов на индивидуальной основе (детализированный)</b>																
6																	
7	Наименование заемщика	Количество дней просроченной задолженности	SS1. Самостоятельное погашение	SS2. Погашение с реструктуризацией	SS3. Продажа актива	SS4. Погашение через продажу обеспечения	SS5. Списание за счет резерва	SS6. Кастомизированный сценарий	Признак ручной коррекции	SS1. Самостоятельное погашение	SS2. Погашение с реструктуризацией	SS3. Продажа актива	SS4. Погашение через продажу обеспечения	SS5. Списание за счет резерва	SS6. Кастомизированный сценарий	Сумма резерва	Процент от балансовой задолженности
8	3	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
9	Фізична особа-підприємець Гоговський Олексій Едуардович								-	403,76	403,76	0,00	0,00	0,00	0,00	403,76	1,00
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙТ ГРУПП"								-	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1,00
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІВЕРАН ДЕЛЮКС"								-	150,00	150,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150,00	1,00
12	Товариство з обмеженою відповідальністю "ІРІДА БАЛТІК"								-	300,00	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	1,00
13	Товариство з обмеженою відповідальністю "ГОЛД СТАР ЕЛЕКТРОНІКС"								-	75,00	75,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75,00	1,00
14	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ал-Амана Україна"								-	2382,59	2382,59	0,00	0,00	0,00	0,00	2382,59	1,00
15	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ніка Імпорт"								-	200,00	200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200,00	1,00
16	Товариство з обмеженою відповідальністю "КАТАЛІСІС УКРАЇНА"								-	1250,00	1250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1250,00	1,00
17	Фізична особа підприємця Сулаков Євген Михайлович								-	180,00	180,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,00	1,00
18	П'ЯТНИЧУК АННА ГЕННАДІЄВНА	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00			-	76412,56	335033,71	0,00	5084,12	0,00	0,00	76412,56	1,00
19	П'ЯТНИЧУК АННА ГЕННАДІЄВНА								-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	ПРОСКУРІН СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00			-	26455,56	23436,69	0,00	0,00	0,00	0,00	26455,56	1,00
21	Товариство з обмеженою відповідальністю "НВП "УКРТРАНСМАШ"								-	889,51	889,51	0,00	0,00	0,00	0,00	889,51	1,00
22	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВІВА-КОМПЛЕКТ"								-	1350,00	1350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1350,00	1,00
23	Стріжеус Віталій Вікторович								-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	Стріжеус Віталій Вікторович	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00			-	15863,30	13065,36	0,00	15863,30	0,00	0,00	15863,30	1,00
25	Товариство з обмеженою відповідальністю "Монтажно-проектувальне"								-	1300,00	1300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1300,00	1,00
26	Товариство з обмеженою відповідальністю "СКОДРА"								-	11,96	11,96	0,00	0,00	0,00	0,00	11,96	1,00
27	Приватне підприємство "Олекс-Дон"								-	700,00	700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	700,00	1,00
28	Фізична особа - підприємець Бурковський Артем Валерійович								-	54,58	54,58	0,00	0,00	0,00	0,00	54,58	1,00
29	Фізична особа-підприємець Крилов Ігор Васильович								-	90,61	90,61	0,00	0,00	0,00	0,00	90,61	1,00
30	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕСІНВЕСТ-201"								-	1575,00	1575,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1575,00	1,00
31	Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ ЛАКШЕРІ СТА"								-	2875,00	2875,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2875,00	1,00
32	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТДК ІНЖИНИРИНГ"								-	1910,00	1910,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1910,00	1,00
33	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТДК ІНЖИНИРИНГ"								-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

# Отчеты ProVision

		Отчётная Дата:		31.08.2017																		
		9. Расчет резервов на коллективной основе (детализированный)																				
ID	#	ID заемщика	ID кредитного договора	Наименование заемщика	Тип актива	Субпортфель	Дата денежного потока	PD			ECL потока			Дисконтированный денежный поток	CCF	EAD внебалансовый с учетом CCF	Базовый тип залога	Коэффициент покрытия базовым типом	Recovery Ratio	LGD	Сумма резерва	Процент от балансовой задолженности
								Оптимистический	Базовый	Пессимистический	Оптимистический	Базовый	Пессимистический									
		1	2	3	4	5	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
9	0	2365	73645	Контрагент:125135	Дебиторская задолженность	Дебиторська заб. (фін_юр.о)										0,00					0,00	0,00
10	1	2369	61098	Контрагент:116849	Кредиты	Кредитні картки										0,00			0,19		0,00	0,00
11	2	2369	72429	Контрагент:116849	Кредиты	Кредитні картки										0,00			0,19		0,00	0,00
12	3	2370	77180	Контрагент:114715	Кредиты	Кредитні картки										0,00			0,19		0,00	0,00
13	4	2372	67976	Контрагент:122522	Кредиты	Кредитні картки	29.08.2018							11,54		0,00			0,19	0,85	4,20	0,36
14	5	2378	69552	Контрагент:11723	Дебиторская задолженность	Дебиторська заб. (фін_юр.о)										0,00					0,00	0,00
15	6	2381	62236	Контрагент:32858	Дебиторская задолженность	Дебиторська заб.фін_фіз.ос										0,00					0,00	0,00
16	7	2383	75314	Контрагент:62396	Кредиты	Кредитні картки										0,00			0,19		0,00	0,00
17	8	2386	70591	Контрагент:91375	Кредиты	Кредитні картки										0,00			0,19		0,00	0,00
18	9	2389	74440	Контрагент:123753	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.08.2017							0,00					0,19	0,85	0,00	0,00
19	10	2389	77133	Контрагент:123753	Кредиты	Кредитні картки										0,00			0,19	0,85	0,00	0,00
20	11	2395	58346	Контрагент:109845	Кредиты	Кредитні картки	20.04.2018							4624,28		0,00			0,19	0,85	1660,27	0,36
21	12	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.08.2017							0,00	1,00	8438,81			0,19	0,85	0,00	0,00
22	13	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	30.09.2017							0,00	0,75	6329,11			0,19	0,85	0,00	0,00
23	14	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.10.2017							0,00	0,94	7911,38			0,19	0,85	0,00	0,00
24	15	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	30.11.2017							0,00	0,98	8306,95			0,19	0,85	0,00	0,00
25	16	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.12.2017							0,00	1,00	8405,85			0,19	0,85	0,00	0,00
26	17	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.01.2018							0,00	1,00	8430,57			0,19	0,85	0,00	0,00
27	18	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	28.02.2018							0,00	1,00	8436,75			0,19	0,85	0,00	0,00
28	19	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.03.2018							0,00	1,00	8438,29			0,19	0,85	0,00	0,00
29	20	2395	67352	Контрагент:109845	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	20.04.2018							0,00	1,00	8438,68			0,19	0,85	0,00	0,00
30	21	2405	68611	Контрагент:85630	Кредиты	Кредитні картки	02.03.2018							2204,56		0,00			0,19	0,85	790,29	0,36
31	22	2405	69727	Контрагент:85630	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.08.2017							0,00					0,19	0,85	0,00	0,00
32	23	2405	70098	Контрагент:85630	Кредиты	Кредитні картки										0,00			0,19	0,85	0,00	0,00
33	24	2405	72594	Контрагент:85630	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.08.2017							0,00	1,00	17828,88			0,19	0,85	0,00	0,00
34	25	2405	72594	Контрагент:85630	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	30.09.2017							0,00	0,75	13371,66			0,19	0,85	0,00	0,00
35	26	2405	72594	Контрагент:85630	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	31.10.2017							0,00	0,94	16714,58			0,19	0,85	0,00	0,00
36	27	2405	72594	Контрагент:85630	Внебалансовые операции	Позабаланс КК	30.11.2017							0,00	0,98	17550,30			0,19	0,85	0,00	0,00

# Визуализация результатов ProVision



# Преимущества от внедрения ProVision. Результаты

На основании опроса наших клиентов, мы отметили следующие положительные результаты внедрения

## Преимущества внедрения ProVision по оценкам наших клиентов

### Методология

- ▶ Все банки получили кастомизированную, рабочую методологию расчета резервов по стандарту МСФО 9, которая по результатам опроса является сложнее или значительно сложнее, по сравнению с методологией, которая использовалась банками по 39 стандарту

### Быстродействие и настройка

- ▶ Банки получили быстродействующую систему, которая демонстрирует высокую скорость выполнения сложных расчетов на больших объемах данных
- ▶ Процесс расчета резервов с применением системы составляет в среднем 3-8 часов
- ▶ Сохранение истории расчетов всех параметров и ECL в целом, что позволяет ответить на вопросы внешнего аудита и регулирующих органов.

### Операционные риски

- ▶ Методология МСФО 9 связана с большим количеством расчётных операций и потенциальными операционными рисками. Автоматизация процесса расчета резервов позволяет уменьшить операционный риск
- ▶ Большинство банков, которые участвовали в опросе, отмечают уменьшение операционного риска по сравнению с аналогичными расчетами «подручными» инструментами

### Поддержка

- ▶ Банки получают оперативную техническую поддержку при ежемесячной оценке обесценения активов.

# Перспективы автоматизации МСФО 17



## Сложности при внедрении МСФО 17

- ▶ Сфера страхования сталкивается с серьезными проблемами в понимании операционного воздействия на данные, системы и процессы
- ▶ Требования МСФО 17 вызывают вопросы относительно:
  - фундаментальной стратегии управления данными, включая качество данных, хранение и архивирование
  - комплексного проектирование системной архитектуры
  - различных актуарных, рискованных и учетных моделей, которые будут использоваться в будущем процессе формирования отчетности, и их взаимодействия



## Возможные области автоматизации

- ▶ Распределение страховых контрактов на субпортфели
- ▶ Расчет денежных потоков по разным сценариям в разрезе субпортфелей
- ▶ Моделирование вероятностей сценариев
- ▶ Определение ставки дисконта с корректировками на финансовый и нефинансовый риск
- ▶ Дисконтирование денежных потоков по договорам страхования
- ▶ Расчет контрактной сервисной маржи
- ▶ Анализ чувствительности к страховым и рыночным рискам
- ▶ Разрывы ликвидности для анализа риска ликвидности
- ▶ Формирование пакета отчетности согласно стандарту



С учетом положительного предыдущего опыта совместная разработка программного продукта компаниями EY и CS может быть проведена для одной из страховых компаний. Данная компания выступит в качестве стартовой площадки по созданию ПО, примет активное участие в процессе разработке ПО и первой получит систему, позволяющую проводить учет согласно МСФО 17 и формировать всю необходимую отчетность, согласно требований нового регулятора – НБУ.

25 ЛЕТ В УКРАИНЕ

Ernst & Young  
Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Краткая информация о компании «Эрнст энд Янг»

«Эрнст энд Янг» является международным лидером в области аудита, налогообложения, сопровождения сделок и консультирования. Коллектив компании насчитывает 141 000 сотрудников в разных странах мира, которых объединяют общие корпоративные ценности, а также приверженность качеству оказываемых услуг. Мы создаем перспективы, раскрывая потенциал наших сотрудников, клиентов и общества в целом.

Мы постоянно расширяем наши услуги и ресурсы с учетом потребностей клиентов в различных регионах СНГ. В 18 офисах нашей фирмы (в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Тольятти, Южно-Сахалинске, Алматы, Астане, Атырау, Баку, Киеве, Ташкенте, Тбилиси, Ереване и Минске) работают 3500 специалистов.

Более подробная информация представлена на нашем сайте: [www.ey.com](http://www.ey.com).

Название «Эрнст энд Янг» относится к глобальной организации, объединяющей компании, входящие в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Великобритании, является компанией, ограниченной гарантиями ее участников, и не оказывает услуг клиентам.

© 2019 «Эрнст энд Янг»  
Все права защищены.



Совершенствоу бизнес,  
улучшаем мир

