

IFRS TOOLS: EXPECTED CREDIT LOSS FOR LOANS AND OTHER FINANCIAL INSTRUMENTS ИНСТРУМЕНТ ЗА АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА НА ЗАЕМИ, ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ, ВЗЕМАНИЯ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ОБЩ ПОДХОД)

Инструментът дава възможност за прилагане на общия подход в МСФО 9 за оценка на очакваната кредитна загуба за 12 месеца или за целия живот за финансови инструменти (заеми, гаранции и т.н.), на база на следната методология (виж общо представяне на графиката по-долу):

1. Определя се кредитен рейтинг на длъжника на база на общоприети методологии и данни от дружеството.
2. Използват се внедрени в инструмента статистически модели за оценка на вероятности за фалит (PD) за 12 месеца или целия живот. Статистическите модели се базират на реални данни за вероятности за фалит по рейтинги за различни периоди, вероятности на преход между различни рейтинги, макроикономически данни и прогнози, и друга информация.
3. Определя се загубата при фалит (LGD), като се анализират характеристиките на конкретния инструмент и съответно очакваната кредитна загуба
4. Очакваната кредитна загуба се прилага, вкл. с дисконтиране, за да се определи обезценката на инструмента.

Методологията и подходът на работа в инструмента са консултирани със специалисти по МСФО 9 в АФА, методеща одиторска и консултантска компания.

Основни предимства на инструмента са посочени в следващите точки.

Минимизиране на аналитичната работа в рамките на конкретното предприятие

Инструментът разчита на външна, аналитична работа основно по отношение на определянето на рейтинга (където е особено важно да се познават спецификите на дружеството и неговата дейност), както и на анализа на финансовия инструмент (характеристики, история, промяна в кредитния риск, обезпечения и т.н.). Останалите стъпки в методологията се изпълняват автоматично, като има проследимост на данните и възпроизводимост на изчисленията, въпреки че сложността на математическите методи е висока.

Детайлност

Инструментът отчита в детайл характеристиките на финансовия инструмент, длъжника, пазарни данни за поведението на компании с различни рейтинги, прогнозна макроикономическа и друга информация, с възможности за сценарии и оценка на риска.

Прозрачност

Въпреки многостъпковата методология, инструментът дава добра видимост относно отделните фактори, влияещи върху очакваната кредитна загуба и съответно нивата на обезценка.

Ефикасност

Инструментът се предлага с разнообразни опции за честота на използване и заплащане, които могат да се адаптират спрямо спецификите на холдингови структури, големи, средни или малки компании.

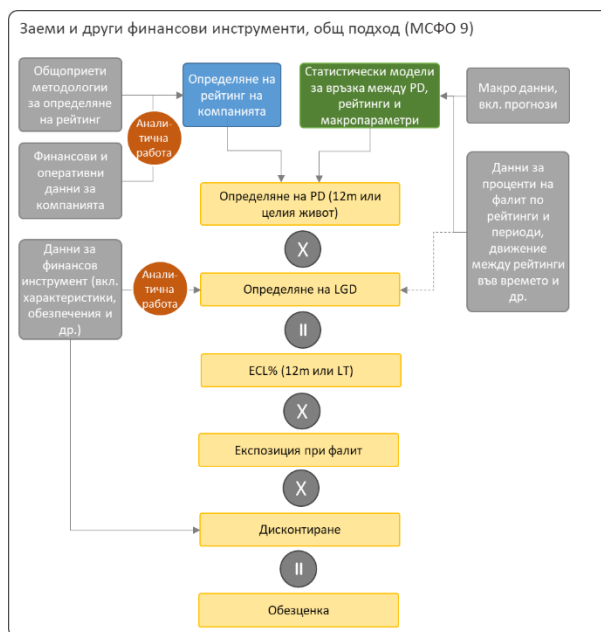
Повече информация е представена на нашия сайт: www.dilladvisory.com/IFRS

За контакти:

Стефан Марков

+359 888 404 274

stefan.markov@dilladvisory.com



Възможности за интегриране във финансовата функция

Използваният подход на работа и изведените резултати дават възможност да бъдат използвани и за други нужди на финансовата функция, включително по отношение на трансферно ценообразуване, анализ на риска и други.