

МСФИ 9: Финансијски инструменти – Процена очекиваних кредитних губитака

МСФИ 9 укључује извештај број примера како се врши процена очекиваних кредитних губитака (*expected credit losses – ECL*). У наставку је у илустративне сврхе приказан један од тих примера.

Ентитет А даје један 10 годишњи кредит у износу од 1 милион НЈ. Узимајући у обзир очекивања за инструменте са сличним кредитним ризиком, (коришћењем разумних и корисних информација расположивих без претераног трошка и напора), кредитни ризик зајмопримца и економске изгледе за следећих 12 месеци. Ентитет А процењује да кредит приликом иницијалног признавања има PD (*probability of default – вероватноћа настанка статуса неизмирења обавеза*) 0,5% током следећих 12 месеци. Ентитет А такође одређује да су промене у 12 – месечном PD разумна апроксимација промена у PD током века трајања (*lifetime*) у одређивању да ли постоји значајно повећање у кредитном ризику након иницијалног признавања. На дан извештавања не постоје промене у 12 – месечном PD, и ентитет А одређује да не постоји значајно повећање у кредитном ризику након иницијалног признавања. Ентитет А одређује да 25% бруто књиговодствене вредности ће бити изгубљено ако кредит дође у стање неизмирења обавеза, тј. LGD (*loss given default – процена губитка услед настанка статуса неизмирења обавеза*) је 25%. Ентитет А одређује резервисања за губитке у износу једнаком 12 - месечном PD од 0,5%. Имплицитни обрачун је да је вероватноћа 99,5% да неће настати статус неизмирења обавеза. На дан извештавања резервисања за губитке за 12 - месечни ECL је 1.250 НЈ ($0,5\% \times 0,25\% \times 1.000.000$ НЈ).

Ентитет Б стиче портфолио од 1.000 петогодишњих зајамних кредита¹ (*bullet loans*) по 1.000 НЈ сваки (што је укупно 1.000.000 НЈ) са просечним PD од 0,5% за портфолио. Ентитет Б одређује да због тога што зајмопримац има само значајно плаћање обавеза иза периода од 12 месеци то не би било одговарајуће да разматра промене у 12 – месечном PD када одређује да ли постоји значајно повећање у кредитном ризику након иницијалног признавања. На дан извештавања, ентитет Б због тога користи PD током века трајања да одмерава да ли је кредитни ризик портфолиа значајно повећан након иницијалног признавања.

Ентитет Б одређује да не постоји значајно повећање у кредитном ризику након иницијалног признавања и процењује да портфолио има у просеку LGD 25%. Ентитет Б одређује да је одговарајуће да одмери резервисања за губитке на заједничкој основи у складу са МСФИ 9. Дванаестомесечни PD остаје 0,5% на дан извештавања. Ентитет Б због тога одмерава резервисања за губитке на колективној основи у износу једнаком 12 – месечном очекиваном кредитном губитку заснованом на просечном 12 - месечном PD од 0,5%. Имплицитни обрачун је да је вероватноћа 99,5% да неће настати статус неизмирења обавеза. На дан извештавања резервисања за губитке за 12 - месечни ECL је 1.250 НЈ ($0,5\% \times 0,25\% \times 1.000.000$ НЈ).²

Приредио: Драженко Лукач

¹ Зајамни кредит је врста кредита где се главница плаћа одједном на крају периода кредита.

² Извор: IFRS 9: Expected credit losses, PWC, August 2014.