

MSSF 9 - Wpływ zmian na sprawozdania finansowe banków

pwc

Szkolenie organizowane we współpracy PwC oraz Instytutu Rachunkowości i Podatków

Szkolenie adresowane jest dla

- członków zarządów ds. finansowych, dyrektorów finansowych, głównych księgowych w bankach komercyjnych, bankach spółdzielczych, spółkach leasingowych i faktoringowych
- biegłych rewidentów oraz wszystkich innych osób zainteresowanych MSSF 9

Cel szkolenia

Przedstawienie nowego standardu MSSF 9, w tym szczegółowo zostaną przedstawione:

- Klasyfikacja i wycena aktywów finansowych zgodnie z wymogami MSSF 9
- Modyfikacje i restrukturyzacje umów dotyczących aktywów finansowych
- Utrata wartości – kluczowe wyzwania związane z modelem straty oczekiwanej: definicja „default”, klasyfikacja do „trzech koszyków”, szacowanie PD lifetime, modele LGD i EAD, uwzględnianie wpływu prognoz makroekonomicznych
- Rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z MSSF 9
- Kluczowe wymogi w zakresie ujawnień – zmiany do MSSF 7

Kiedy i gdzie?

29 marca 2017,
Warszawa, siedziba PwC
Czas trwania:
10:00-15:30

Za ile?

1390 PLN + 23% VAT
1290 PLN + 23% VAT
przy zapisie 2 lub więcej
osób z jednej firmy

Oferta first minute!

1100 PLN + 23% VAT
przy zapisie do **11 marca**
Rabaty nie sumują się!



Program:

I. Wprowadzenie do MSSF 9.

1. Historia prac nad projektem standardu.
2. Podstawowe elementy standardu.
3. Zakres MSSF 9.

II. Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych.

1. Podstawowe zasady klasyfikacji i wyceny.
2. Test modelu biznesowego, konsekwencje zmiany modelu biznesowego lub błędnego ustalenia modelu biznesowego.
3. Ocena charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.
4. Ocena jakościowa i ilościowa charakterystyk umownych przepływów pieniężnych.
5. Zasady wykonania oceny jakościowej.
6. Zasady wykonania oceny ilościowej (tj. benchmark-testu).

III. Modyfikacje i restrukturyzacje umów dotyczących aktywów finansowych.

1. Ujęcie modyfikacji zgodnie z wymogami IFRS 9.
2. Wpływ modyfikacji na test charakterystyki przepływów pieniężnych Modyfikacja/restrukturyzacja a usunięcie z bilansu.
3. Aktywa finansowe zakupione z utratą wartości (identyfikacja, ujęcie księgowe, wyznaczenie ESP).
4. Praktyczne implikacje w zakresie modyfikacji i POCL.

IV. Rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z MSSF9.

1. Kluczowe zmiany w stosunku do MSR 39.
2. Uzgodnienie rachunkowości zabezpieczeń ze strategią zarządzania ryzykiem Nowe wymogi w za-kresie efektywności.
3. Dozwolone pozycje zabezpieczane i zabezpieczające .
4. Zakończenie rachunkowości zabezpieczeń.

V. Ujawnienia i przepisy przejściowe.

1. Prospektywne i retrospektywne ujęcie na moment pierwszego zastosowania.
2. Kluczowe wymogi w zakresie ujawnień – zmiany do MSSF 7.

VI. Utrata wartości zgodnie z MSSF 9.

1. Podstawowe zasady i możliwe uproszczenia.
2. Definicja „default” i kryteria klasyfikacji instrumentów do poszczególnych koszyków:
 - a) kryteria jakościowe, kryteria ilościowe,
 - b) poziom oceny klienta versus ekspozycji; jak ocenić zmianę ryzyka od daty udzielenia,
 - c) brak oceny ryzyka na datę udzielenia.
3. Prawdopodobieństwo utraty wartości – szacowanie w perspektywie lifetime i uwzględnianie prognoz makroekonomicznych:
 - a) liczba scenariuszy + wpływ scenariuszy na proces kalkulacji ECL;
 - b) podejścia do PD lifetime
 - c) podstawowe problemy i założenia modeli PD lifetime
 - d) modele translacji między parametrem PD a zmiennymi makro.
4. Modele LGD i EAD – wytyczne MSSF 9 a wykorzystanie modeli MSR 39/IRB
 - a) definicja LGD w rozumieniu IFRS9,
 - b) zmiana wartości LGD w czasie poprzez zmianę wartości zabezpieczeń,
 - c) forward looking adjustment poprzez uwzględnienie wpływu prognozy makro na parametry modelu lub łączne jego wyniki,
 - d) wytyczne IFRS9 w zakresie kalkulacji EAD na potrzeby szacowania odpisów,
 - e) logika kalkulacji EAD, w tym warunkowość na wystąpieniu zdarzenia default,
 - f) wyznaczanie oczekiwanego terminu zapadalności dla wybranych produktów,
 - g) stosowane podejścia do wyznaczania oczekiwanego zaangażowania.

VII. Podsumowanie.

Program:



Prelegent:

**Anna
Kozuchowska**

Starszy Menedżer w grupie Financial Services Advisory, z dziesięcioletnim doświadczeniem w świadczeniu usług dla banków. Anna zajmuje się projektami z zakresu ryzyka kredytowego, w tym AIRB, zarządzania portfelowym ryzykiem kredytowym oraz pomiaru utraty wartości. Najważniejsze projekty z zakresu ryzyka kredytowego zrealizowane w ciągu kilku ostatnich lat obejmują: nadzór nad budową modeli ryzyka w ramach trwającego projektu wdrożenia IRB dla Getin Noble Bank; **budowa modelu LGD dla Raiffeisen Bank**; prowadzenie projektu wdrożenia IRB w Raiffeisen Bank (projekt został zatrzymany w trakcie trwania decyzją spółki-matki); przeprowadzenie kompleksowych testów warunków skrajnych dla średniej wielkości bankowej grupy kapitałowej w Austrii (w tym dla ryzyka kredytowego i koncentracji); udział w projektach due diligence – nadzór i wykonanie analiz ryzyka kredytowego, weryfikacja poziomu rezerw i parametrów ryzyka; wyceny portfeli do wartości godziwej w transakcjach kupna-sprzedaży; projekt transformacji obszaru ryzyka dla średniej wielkości banku w Polsce (ocena wykorzystania narzędzi ratingowych i scoringowych, procesu kredytowego, struktury organizacyjnej); odpowiedzialność za **obszar ryzyka i zarządzania kapitałem w projekcie branch-to-bank transformation dla Polbanku** (w tym m.in. Strategia zarządzania kapitałem i ryzykiem, **model pomiaru utraty wartości – wybór modelu, oszacowanie PD, LGD; CCF, zasady walidacji modeli scoringowych**, testy warunków skrajnych); wsparcie jako ekspert zespołu dla zespołów PwC w CEE w **przygotowywaniu i weryfikacji modeli impairmentowych w Bankach zgodnie ze standardami IFRS (Piraeus Bank, Emporiki Bank, CEC Bank); walidacja modelu LGD dla Kredyt Banku; kompleksowa implementacja AIRB w BRE Banku S.A.** Anna tworzyła podstawowy skład zespołu projektowego, gdzie PwC pełniło funkcję tzw „Lead Advisor”.

Kontakt:

Martyna Radzikowska

e-mail: martyna.radzikowska@irip.pl



Prelegent:

**Katarzyna
Gospodarczyk-
Chlastawa**

Katarzyna specjalizuje się w doradztwie księgowym z tematów dotyczących zarówno Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, jak również Ustawy o rachunkowości, w tym w szczególności instrumentów finansowych. Współpracuje jako ekspert techniczny PwC przy projektach **analizy wpływu i wdrażania IFRS 9 w bankach** i spółkach sektora niefinansowego. Posiada wiedzę teoretyczną i praktyczną zarówno z zakresu polskich zasad rachunkowości, jak i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Charakteryzuje ją bardzo dobra znajomość regulacji prawnych oraz zasad funkcjonowania instytucji rynku kapitałowego w Polsce. Katarzyna bierze aktywny udział w pracach Akademii PwC i prowadzi liczne warsztaty z zakresu rachunkowości (polskie zasady rachunkowości i IFRS), zarówno dedykowane dla konkretnych firm, ogólne we współpracy ze Stowarzyszeniem Emitentów Giełdowych i Instytutem Rachunkowości i Podatków, jak też szkolenia dla biegłych rewidentów i dla pracowników PwC. Posiada wieloletnie doświadczenie w badaniu sprawozdań finansowych, **specjalizowała się w badaniach spółek z sektora instytucji finansowych**. Pracuje w ramach Zespołu Usług Doradztwa Księgowego dla Europy Środkowo-Wschodniej zajmującego się doradztwem w zakresie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, jak i polskich zasad rachunkowości. Dokonuje również **niezależnych przeglądów sprawozdań finansowych wg IFRS spółek z Europy Środkowo-Wschodniej, zwłaszcza z sektora bankowego**. Obecnie pełni również rolę Menedżera Akademii PwC i jest odpowiedzialna za organizację szkoleń prowadzonych przez Akademię PwC, zwłaszcza szkoleń z zakresu rachunkowości.



Akademia PwC