

IFRS 9

Najvýznamnejšia zmena v účtovných štandardoch za posledných 10 rokov

IAS 39 spôsobil prevrat v účtovaní o finančných nástrojoch zavedením nových účtovných zásad a metód.

Teraz sa blíži nová zmena. Očakáva sa, že IFRS9 vstúpi do platnosti v roku 2018 (v závislosti od schválenia EÚ) a bude mať významný vplyv na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a tvorbu rezervy na úverové straty. Týmto sa vytvorí rad výziev pre banky, prevažne v nasledujúcich oblastiach:

- **Rezerva na úverové straty**
- **Klasifikácia a oceňovanie**
- **Zabezpečovacie účtovníctvo**



Splnenie požiadaviek nových štandardov a včasná identifikácia potenciálnych vplyvov na váš biznis je nevyhnutná. Vyžaduje si nielen praktické skúsenosti, ale aj spoločné úsilie finančného oddelenia a oddelenia riadenia rizík.

IFRS 9 – najvýznamnejšia zmena v účtovných štandardoch za posledných 10 rokov

Aby ste vedeli zvládnuť blížiacu sa výzvu, navrhujeme vám implementáciu IFRS 9 v troch nadväzujúcich oblastiach (plus jedna voliteľná), ktoré pokrývajú kľúčové oblasti implementácie a prirodzene spájajú kompetencie finančného oddelenia a oddelenia riadenia rizík.

Oblasti	Aktivity	Ako vám vieme pomôcť
Rezerva na úverové straty	Metodologický rámec rizika (banka)	<ul style="list-style-type: none"> Poradenstvo ohľadom nového spôsobu zníženia hodnoty prostredníctvom modelu „očakávanej straty“ Preskúmanie a pripomienky k novému modelu tvorby rezervy na úverové straty Poradenstvo v oblasti zmien účtovných postupov, politík a IT nástrojov <p>Posúdenie vplyvu na hospodársky výsledok, čisté aktíva a kapitálovú primeranosť na základe vašich historických dát použitím našich nástrojov na diagnostiku a meranie vplyvu zmeny.</p>
	Metodologický rámec rizika (dcérske spoločnosti)	
	Implementácia	
Klasifikácia a oceňovanie, Zabezpečovacie účtovníctvo	Testovanie obchodného modelu a SPPI*	<ul style="list-style-type: none"> Podpora pri prechode z kategórií finančných nástrojov podľa IAS 39 Porovnanie požiadaviek IFRS 9 a IAS 39 v oblasti zabezpečovacieho účtovníctva Poradenstvo v oblasti účtovných postupov, politík a vykazovania
	Posúdenie obchodného modelu a SPPI *	
	Zabezpečovacie účtovníctvo	
	Implementácia	
Spoločné oblasti	Účtovné postupy	<ul style="list-style-type: none"> Poradenstvo pri aktualizácii politík a manuálov vašej banky Príprava dopadovej štúdie na účtovnú závierku a proces vykazovania (vrátane komentárov k predbežnej účtovnej závierke zostavenej podľa IFRS 9)
	Simulácia vplyvu	
	Zverejnenie a vykazovanie	
Podporné aktivity (voliteľná oblasť)	Podpora v oblasti projektového manažmentu	<ul style="list-style-type: none"> Poradenstvo v oblastiach projektového plánu a nástrojov reportovania o pokroku projektu Zostavovanie správ o pokroku projektu na základe materiálov zaslaných projektovému manažérovi Účasť na stretnutiach ohľadom pokroku projektu
	Daňový modul	<ul style="list-style-type: none"> Analýza nových účtovných pravidiel a daňového práva a identifikácia problémov pri procese výpočtu dane
	Analýza vplyvu na podnikanie - semináre	<ul style="list-style-type: none"> Semináre zamerané na analýzu vplyvu na podnikanie

*"iba platba istiny a úroku z dlžnej sumy" (alebo "SPPI")

Nášim cieľom je zaistiť efektívnosť v oblasti klasifikácie a oceňovania a byť v súlade s riadením rizika a celkovou stratégiou banky ...

... takže sa budeme sústrediť na nové požiadavky a kľúčové produkty, ktoré poskytujete.

Ciele v oblasti klasifikácie a oceňovania a zabezpečovacieho účtovníctva možno zhrnúť nasledovne:

- Poradenstvo a pripomienky v oblasti účtovníctva
- Poradenstvo v oblasti podmienok pre posúdenie obchodného modelu a SPPI a testovania simulácii
- Vykonalie prvej simulácie vplyvu
- Analyzovanie vplyvu nových požiadaviek na vykazovanie v účtovnej závierke, konsolidačnom nástroji / balíku, hláseniach o manažérskom informačnom systéme
- Poradenstvo v oblasti podnikateľských a funkčných požiadaviek ako základ pre implementáciu IT
- Posúdenie zabezpečovacieho účtovníctva

Naše kompetencie

Vlastníme nástroj, ktorý môže byť použitý v predbežných SPPI testoch ako základ pre formulovanie vašich otázok ohľadom SPPI. Sme pripravení pomôcť vám pri SPPI testoch, založených na štruktúrovanom dotazníku vo vašom špecifickom IT prostredí a prepojiť túto analýzu s posúdením obchodného modelu.

Naše projektové skúsenosti zahŕňajú fázu celkového konceptu, podporu funkčnej implementácie, pomoc pri testovaní ako i pomoc pri migrácii, živej prevádzke a jej stabilizácii.

Funkčne sme navrhli a podporili IT implementáciu SPPI testov a ďalších nástrojov v rámci našich projektov. To nás stavia do výhodnej pozície pri podpore rozhodovania vašej banky o IT infraštruktúre pre implementáciu pri dodržiavaní všeobecnej zásady využitia už existujúcej IT platformy.

Sme pripravení vykonať podrobnú dopadovú štúdiu nových požiadaviek na účtovnú závierku banky a jej ďalšie vykazovanie.

Poznáme nové pravidlá pre zabezpečovacie účtovníctvo a pripravíme vám porovnanie medzi IAS 39 a IFRS 9. Poradíme vám, ako vhodne aplikovať nové požiadavky vo vašej banke.

Nášim cieľom je nadviazať na existujúce modely interných ratingov klientov, dostupné informácie a súčasný rámec overovania informácií a využiť ich pre tvorbu rezervy na úverové straty podľa IFRS9 ...

...preto zapojíme odborníkov, ktorí majú rozsiahle skúsenosti v oblasti modelov interných ratingov klientov a projektov zameraných na tvorbu rezerv na úverové straty a ktorí poznajú metodológiu podľa IFRS9.

Ciele v oblasti rezerv na úverové straty je možné zhrnúť nasledovne:

- Pripomienky k účtovným postupom a metodologickým konceptom rizika
- Poradenstvo pri tvorbe modelov podľa IFRS9
- Vykonalie prvej simulácie vplyvu
- Analyzovanie vplyvu nových požiadaviek na vykazovanie v účtovnej závierke, konsolidačnom nástroji / balíku, hláseniach o manažérskom informačnom systéme
- Poradenstvo ohľadom požiadaviek a prístupu k testovaniu pre špecializované IT nástroje
- Poradenstvo pri aktualizácii vnútorných predpisov

Naše kompetencie

Vyvinuli sme účtovné postupy pre oblasť rezerv na úverové straty podľa IFRS 9. Táto skúsenosť prinesie úžitok do vášho projektu implementácie.

Vyvinuli a implementovali sme celý rad modelov úverového rizika (ratingové modely, modely pravdepodobnosti neplnenia, modely straty v prípade neplnenia,) pre meranie zníženia hodnoty úverov a model interných ratingov klientov, metodológie záťažového testovania (stress testing) a spôsob výpočtu v súlade s Basel III. Zároveň uskutočňujeme množstvo projektov súvisiacich s preverením kvality aktív bánk.

Vyvinuli sme nástroje simulácie zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9, ktoré boli úspešne použité v našich projektoch na prvotné posúdenie vplyvu nového prístupu zníženia hodnoty úverov podľa IFRS 9.

Vaša banka si pri tvorbe a implementácii výsledného prevádzkového modelu pre výpočet rezerv na úverové straty musí zväziť otvorené otázky v rámci nasledovných oblastí: podrobná IT a funkčná architektúra, (de)centralizácia úloh, rozdelenie zodpovednosti medzi oddelenie rizika, účtovné oddelenie a úverové oddelenie, procesy riadenie úverového rizika a riadenie výkonnosti banky. Pomohli sme viacerým klientom zodpovedať na tieto otázky a aj vám pomôžeme pri ich detailnom zodpovedaní v súlade s trhovou praxou a pri rešpektovaní špecifik vašej banky.

Skupina špecialistov na účtovné poradenstvo

Keď príde v podnikaní k zmene – napríklad k akvizícii či globálnej expanzii, prechodu na IFRS, prijatiu nových účtovných štandardov, špecifickej transakcii, previerke zo strany regulačného úradu, zmene vo vykazovaných finančných údajov a podobne – firma sa často ocitne v situácii, keď musí riešiť viaceré komplexné a časovo náročné účtovné záležitosti, z ktorých každá by mohla mať významný dopad na jej financie a prevádzku.

V takých situáciách je veľmi dôležité, aby ste mali po boku profesionálneho poradcu, ako je PwC. Neprihádzame k vám s vopred pripravenými odpoveďami. Venujeme dostatok času tomu, aby sme spoznali vašu špecifickú podnikateľskú činnosť a ciele, ako aj spôsob, akým ich účtovné otázky, pred ktorými stojíte, ovplyvnia.

Účtovní špecialisti PwC majú rozsiahle skúsenosti a znalosti ako slovenských, tak aj medzinárodných účtovných a regulačných predpisov. V spolupráci s vami sa budeme snažiť zdefinovať a poskytnúť vám to, čo vaša spoločnosť potrebuje.

Pokračujme v dialógu



Martin Gallovič
Direktor

Tel.: +421 (0)2 59350 144
martin.gallovic@sk.pwc.com



Juraj Tučný
Partner

Tel.: +421 (0)2 59350 565
juraj.tucny@sk.pwc.com

Kancelárie PwC Slovensko

PwC Bratislava
Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava
Tel.: +421 (0)2 59350 111, Fax: +421 (0)2 59350 222

PwC Košice
Protifašistických bojovníkov 11, 040 01 Košice
Tel.: +421 (0)55 3215 311, Fax: +421 (0)55 3215 322

office.general@sk.pwc.com



www.pwc.com/sk

