CASE STUDY

Росбанк: по следам перехода на МСФО 9 вместе с «Диасофт» и на пороге нового витка развития финансового учета

Александр ОВЧИННИКОВ,
финансовый директор,
член правления, Росбанк

Финансовый рынок завершает переход, связанный с самыми масштабными изменениями законодательства в области учета и отчетности за последние 10 лет — с 1 января 2019 года вступили в силу требования по МСФО (IFRS) 9. Росбанк начал готовиться к этому переходу заранее и уже в первых числах января успешно закрывал отчетные дни согласно новому стандарту. На проект по МСФО 9 потребовалось направить значительные ресурсы как самому банку, так и технологическому партнеру — компании «Диасофт». О том, как был реализован проект и какие новые направления, связанные с финансовой отчетностью и финансовым анализом, Росбанк будет развивать после завершения работы по МСФО 9, рассказал финансовый директор, член правления Росбанка Александр Овчинников.

— Насколько сложным и трудоемким для банка оказался проект по переходу на МСФО 9? Какую роль выполнял технологический партнер?

— Проект в целом оказался довольно непростым и ресурсоемким, хотя мы располагали хорошей методологической базой для внедрения МСФО 9, которую мы разработали, опираясь на экспертизу группы Société Générale. Трудоемкость проекта связана с тем, что стандарты международной финансовой отчетности накладываются на специфику российского бухгалтерского учета. Эта специфика, в свою очередь, заключается в очень сжатых сроках на предоставление отчетности (ее надо сдавать уже на второй день) и в совершенно других — по сравнению с международным прочтением МСФО — представлениях о пороге материальности (нужно делать расчет не на уровне портфеля, а на уровне каждой операции, с отражением в балансе в рублях, копейках и в тысячах рублей в отчетности).

Несмотря на то что классическую МСФО-отчетность можно, в принципе, сделать даже в Excel, мы с самого начала понимали, что нам потребуется промышленное решение. Потому что ни в каком ручном или даже полуавтоматическом режиме невозможно сдавать отчетность с такой периодичностью, оперативностью и с такой степенью гранулярности. Эти ограничения в целом и предопределили архитектуру всего проекта. В частности, вместе с компанией «Диасофт» мы завершили важный и сложный этап, связанный с учетом операций по ценным бумагам. В результате Росбанк получил надежное решение, на которое мы и рассчитывали изначально.

— Какие преимущества дает рынку переход на МСФО 9?

— Важным аспектом для нас является то, что благодаря переходу на МСФО 9 отчетность по РСБУ и по МСФО сближаются. Это позволяет нам ускорить составление управленческой отчетности, которая базируется на МСФО. Это также дает возможность участникам рынка использовать для финансового анализа отчетность по стандартам Банка России, в то время как сейчас она требует большого количества корректировок.

Отчетность по МСФО лучше отражает экономическую реальность, но она доступна со значительным временным лагом. Процесс конвергенции позволяет нам в перспективе совместить лучшее от двух «миров». В результате внедрения МСФО 9 отчетность отражает реальную экономическую динамику, становится доступна в короткие сроки, проходит все регуляторные контроли, которые помогают финансовому анализу.

— Повлияет ли новый стандарт отчетности на ваши финансовые показатели?

— Мы не видим радикального влияния нового стандарта на наши финансовые показатели. В том числе потому, что на текущей стадии Банк России не учитывает отчетность по МСФО 9 при расчете пруденциальных нормативов. При начислении резервов по-прежнему применяется более консервативный подход.

Впрочем, регулятор подает сигналы, что конвергенция со временем произойдет. И когда это случится, мы увидим позитивную динамику роста капитала. Причина в том, что сумма резервов, создаваемых по РСБУ, существенно больше, чем сумма резервов, создаваемых по МСФО.

СПРАВКА

Росбанк — универсальный банк в составе международной финансовой группы Société Générale. Банк обслуживает более 4 млн клиентов в 71 регионе России. Сеть банка насчитывает около 330 отделений и более 30 тыс. банкоматов партнерской сети, включая 2000 собственных. Росбанк включен Банком России в перечень 11 системно значимых кредитных организаций.

Росбанку присвоены наивысшие кредитные рейтинги национальных агентств АКРА на уровне AAA (RU) и Эксперт РА на уровне ruAAA. Росбанк входит в топ–3 рейтинга надежных российских банков по версии журнала Forbes 2019 года.

— Есть ли какие-либо новые инициативы в сфере финансовой отчетности, которые банк реализовал за последний год или планирует внедрить?

— Я могу отметить два больших проекта. Первый — это пилотный проект по ежедневному обязательному предоставлению учетно-операционной информации (результатом которой стал проект формы 0409105 «Данные операционного дня кредитной организации»), в рамках которого мы ежедневно направляем в Банк России информацию по счетам, транзакциям, клиентам и так далее. Мы наблюдаем регуляторный тренд как в России, так и в Европе по переводу банков от сбора отчетных форм к сбору транзакционных данных на гораздо более высоком уровне детализации. Этот тренд требует значительной трансформации наших IT-систем и, соответственно, значительных инвестиций. Для нас очень важно начать участвовать в проекте предоставления оперативной отчетности на самом раннем этапе, поэтому мы и присоединились к пилоту.

Второй большой проект, связанный с отчетностью, — это расчет показателя долговой нагрузки по розничным кредитам: Банк России двигается в направлении ограничения розничного кредитования в его наиболее рискованных сегментах. Это тоже довольно непростая задача с точки зрения требований к данным, а также к выстраиванию внутренних процессов банка. На данный момент Центральным банком еще не опубликованы финальные требования в части повышения уровня риска, но мы понимаем, что в течение этого года значительная часть наших сил будет направлена на то, чтобы корректно рассчитать показатель допустимой долговой нагрузки, обеспечить заранее существенный запас прочности обязательных нормативов при любых, даже самых консервативных, требованиях ЦБ и в «день Х» направить регулятору корректную отчетность на базе этого показателя.

— Какие еще технологические тренды вы могли бы отметить?

— Мы активно работаем с big data. В банке построено хранилище данных, на базе которого мы выстраиваем

СПРАВКА

Компания «Диасофт» — разработчик и поставщик IT-решений для финансового сектора, признанный мировыми экспертами IDC, Forrester, BIAN. «Диасофт» — первый и единственный российский разработчик банковского программного обеспечения, включенный в Magic Quadrant for International Retail Core Banking Systems компании Gartner. В 2016 году решения компании: Diasoft Framework, Diasoft Database Adapter, Diasoft FA#, FLEXTERA, FLEXTERA BI, Diasoft Sensor и Diasoft Player — включены в реестр российского программного обеспечения. За 28 лет успешной работы компания накопила уникальный опыт разработки, внедрения и сопровождения комплексных систем автоматизации работы финансовых организаций.

отчетность. Но вне хранилища в системах банка есть огромные массивы информации, которые мы используем далеко не на 100%, так как найти нужные данные, получить к ним доступ, убедиться в их качестве совсем не просто.

Загрузить такие большие массивы данных в классическое хранилище запретительно дорого. Поэтому высокоприоритетным для нас является построение так называемого «озера данных» (Data Lake), где стоимость хранения и добавления новых атрибутов в разы дешевле, чем в классическом хранилище. После того как данные будут добавлены в «озеро» и описаны, доступ к ним станет проще, что позволит нам раскрыть потенциал этих данных, превратить их в знания и инсайты и использовать их для развития бизнеса.

КОММЕНТАРИЙ

Кирилл ЗОЛОТЫХ,
директор направления «Финансовые рынки», «Диасофт»

Поддержка инвестиционного бизнеса банков — одна из ключевых специализаций «Диасофт». Мы накопили экспертизу и практический опыт в процессе долгосрочного сотрудничества с многочисленными банками, которые отдали предпочтение нашему решению Diasoft FA# Beans. Большое преимущество «Диасофт» в том, что нашу платформу выбирают лидеры банковского рынка. В проектах с ними мы получаем действительно уникальный опыт, который оказывается широко востребованным крупными заказчиками.

Так, сотрудники подразделения операционной поддержки рынков капитала и инвестиционно-банковских услуг Росбанка уже более двух лет пользуются решением Diasoft FA# Beans для обработки сделок фондового и срочного рынков. Еще одним из важных и трудоемких совместных проектов с банком стало внедрение нового функционала для ведения внутреннего учета согласно Положению Банка России № 577-П.

Переход на МСФО 9 в случае с Росбанком и с другими постоянными клиентами стал определенным вызовом для нашей команды. Несмотря на предшествующий позитивный опыт сотрудничества с «Диасофт», клиенты не могли предположить, насколько успешно мы справимся с поддержкой столь значительных изменений в учете и отчетности финансовых организаций. Уже сейчас мы подвели итоги масштабной программы перевода клиентов на новый стандарт и можем с гордостью констатировать, что все клиенты успешно закрыли этот важный, критичный блок.

Говоря о том, как проходил процесс подготовки к МСФО 9, мы не можем не отметить вклад Росбанка. Банк одним из первых среди наших клиентов предоставил свою методологию, которую мы использовали при разработке специализированного решения для поддержки показателей МСФО 9. В итоге за счет вовлеченности клиента и слаженности работы наших команд проект с Росбанком стал одним из самых успешных в нашей программе по МСФО 9. Задачи по переходу на новый стандарт временно отвлекли и банк, и нас, как технологического партнера проекта, от реализации планов по развитию других направлений деятельности банка. Рады, что сейчас основная часть работ позади и мы можем сосредоточиться на проектах развития по направлению финансовых рынков у наших клиентов.

В завершение отмечу, что МСФО 9 подтолкнул даже консервативные банки к более активному использованию деривативных инструментов. Продукты, хеджирующие собственные риски банка, становятся все более востребованными. Мы видим, что рынок все чаще обращает внимание на новые деривативные инструменты, в особенности на структурные и встроенные деривативы, а также различные виды опционов, которыми можно хеджировать операции собственного казначейства и клиентов банка. Для решения подобных задач мы разработали деривативную платформу, которая позволяет вести большое количество деривативов, не прибегая к доработкам системы.

Уверены, что быстрая реакция технологического партнера банка на тренды и многочисленные законодательные изменения — важная составляющая успеха современного банка на быстро меняющемся финансовом рынке.