



Виктор Русалеев:

Переход к МСФО (IFRS) 9 будет тяжелым, но наши клиенты точно его переживут

Над финансовым рынком сгущаются тучи. Еще два месяца, и банки будут вести учет и отчетность по МСФО (IFRS) 9. Прежний стандарт МСФО (IAS 39) устанавливал правила только в отношении отчетности, не выходя на уровень бухгалтерского учета банка. Чем обернутся эти изменения, сказать сложно. Вселяет надежду только одно – на рынке точно есть эксперты в сфере учета и отчетности, и уже стали появляться специализированные решения для выполнения задач МСФО 9. Большинство банков обращается за помощью к проверенному технологическому партнеру, остальные либо самостоятельно решают эту задачу, либо сотрудничают с небольшими компаниями, имеющими опыт внедрения МСФО прошлых лет.

Продуктами «Диасофт» пользуется каждый четвертый банк в России, включая банки из числа топ-20. Компания занимает активную позицию по популяризации темы МСФО 9 и уже реализует ряд проектов по переводу своих клиентов на новый стандарт. О том, почему банки предпочитают «конструктор» по МСФО 9 от «Диасофт» решениям других компаний и как вендор помогает банковскому сектору пережить радикальные перемены законодательства, CNews поговорил с Виктором Русалеевым, исполнительным директором бизнес-направления «Финансовые рынки Diasoft FA#» компании «Диасофт».

CNews: В чем кардинальное отличие прежнего стандарта от IFRS9?

Виктор Русалеев:Различия кроются в технологических тонкостях расчетов и в самой концепции МСФО 9.

Предыдущий стандарт был гораздо проще. Взять хотя бы то, что, согласно его требованиям, можно было считать параметры, необходимые для МСФО, по целым группам сделок или договоров. Например, у банка есть группа непросроченных кредитов физических лиц, просроченных и других сделок с разными стадиями неплатежа и дефолта – по каждой группе требовалось делать одну корректировку в месяц. В итоге, весь учет по МСФО заключался в проведении от одной до пяти проводок по банку ежемесячно. Аналитическая система не должна быть сложной, чтобы просчитать эти проводки. С такой задачей можно справиться вручную, с помощью Excel.

И, смотрите, что происходит сейчас. В свете наступающих событий аналитическая система становится лишь дополнением к специализированному отдельному решению под задачи МСФО 9. Если раньше функции подсчета показателей портфеля однородных активов (ПОС/ПОТ) было вполне достаточно, то сейчас проводки нужно считать индивидуально, для каждой сделки или договора, что требует использования более сложного механизма.

Особенность МСФО 9 с концептуальной точки зрения мы осознали еще в декабре 2017 года. Каверза в том, что стандарт показывает рамки, но не путь. Он задает правила, которых требуется придерживаться в процессе ведения учета. Как банк будет в этом направлении двигаться, он определяет сам, исходя из своей бизнес-модели, учетной политики и формул, на основе которых он считает показатели. При этом рамки огромные, и ошибиться в процессе очень просто. Здесь уже вендор, как технологический партнер банка в проекте МСФО 9, должен помочь обойти все острые углы.

CNews: Как нужно действовать банку? И есть ли другие пути, кроме сотрудничества с крупным вендором?

Виктор Русалеев: В первую очередь, нужно подготовить методологию, которая является прямым отражением модели бизнеса банка. Как мы знали изначально и как убедились на практике, при планировании проекта по МСФО 9 следует отталкиваться именно от бизнес-модели. Каждый такой проект будет уникален, как и методологии банков.

Допустим, есть некий банк, который выдает только ипотечные кредиты на 10 млрд рублей в год. С точки зрения видов кредитования, у него очень «узкая» бизнес-модель. С другой стороны, требуется высокая степень детализации и серьезный уровень проработки математической модели по конкретному виду ипотечного кредита, а это масса показателей, таких как размер первоначального взноса, район, вид жилья, наличие залога и т.д. Грануляция будет очень мелкая, потому что от этих параметров зависит оценочный резерв.

Представим, что имеем дело с небольшим универсальным банком, который, к примеру, выдал кредитов физическим лицам на 100 миллионов рублей, ипотечных кредитов – на 200 миллионов и на 300 – договоров с корпоративными клиентами. Такой банк даже общую модель может использовать. На средних или маленьких объемах от сложности модели разница в оценочном резерве будет незначительна – борьба за несколько десятков тысяч рублей здесь не оправдана. У автобанка будет третья модель бизнеса и иной подход к реализации проекта по МСФО 9...

CNews: Как это разнообразие бизнес-моделей отразилось на вашем подходе к реализации проектов по МСФО 9?

Виктор Русалеев: Это потребовало от нас очень вдумчивой, кропотливой и длительной работы над поддержкой нового стандарта в продуктах «Диасофт», включающей выпуск специализированного решения для выполнения задач МСФО 9.

Параметры МСФО 9 – это новые счета, символы счетов доходов и расходов, а самое главное, новый бухучет. Мы поддержали все перечисленное в продуктах Diasoft FA# Beans в рамках договоров сопровождения, а также разработали решение «Финансовые активы и обязательства» (ФАО), которое позволит перевести расчет параметров по МСФО 9 в автоматический режим.



Виктор Русалеев: МСФО 9 становится неотъемлемой частью АБС. Главное в проекте перехода – алгоритмизировать методологию с учетом появления абсолютно новых для системы банка параметров

Наше решение базируется на данных из банковской системы (АБС), кроме тех параметров и справочников, которых в АБС исторически нет, которые требуется добавить. Часть параметров МСФО 9 – новые для бухгалтерского учета банка. Поэтому в обновленной версии системы Diasoft FA# Beans, которая доступна с 9 октября, мы поддержали в том числе функцию хранения параметров для расчета корректировок по МСФО 9. С одной стороны, мы сделали схему расчетов с использованием данных банковской системы, с другой – инструмент, который способен извне забирать данные, необходимые для вычисления некоторых параметров. Недостающую информацию обычно предоставляет аналитическая система банка, которую можно вести, как я уже говорил, в формате Excel.

Решение ФАО содержит в себе правила и модели для всех компонентов. Оно призвано оркестрировать их взаимодействие через единый интерфейс и автоматизировать расчет параметров МСФО 9.

Решение передает расчеты в прикладные компоненты системы, которые производят требуемые учетные действия. В отдельных случаях, например, при работе с ценными бумагами наша система позволяет еще и финансовый результат правильно посчитать.

Можно пойти по другому пути – взять систему, которая исторически использовалась для решения задач МСФО 9, дополнить ее бизнес-логикой и сделать в банковской системе проводки по нужным счетам. Но этот путь долгий и дорогой, к тому же, в таком случае поддерживать изменения банк должен будет сам.

CNews: Расскажите подробнее о том, что представляет собой ФАО – это типовое решение?

Виктор Русалеев: Когда в 2017 году мы начали заниматься МСФО 9, то понимали, что с таким разнообразием бизнес-моделей банков типовым решением не отделаешься. В итоге, мы разработали «конструктор».

Для простоты понимания приведу аналогию с детским конструктором. Представим упаковку с большим количеством деталей – это наше решение и его составные части, из которых при наличии опыта и фантазии можно собрать что угодно. «Коробочное» решение – это та же упаковка с деталями, но со схемой, например, сборки звездолета. Запчасти лишние останутся, но звездолет точно получится, если следовать инструкции.

ФАО – чрезвычайно гибкое решение, на базе которого можно настроить правила под множество бизнес-моделей банков. Однако, для того, чтобы упростить заказчику выбор оптимального подхода, мы предлагаем стартовый набор правил, выработанных нами в работе с топовыми банками. Эти же правила можно заложить в основу методологии банка.

Мы вложили в разработку этого продукта уже несколько десятков миллионов рублей, и эта цифра увеличивается каждый месяц. Чтобы обеспечить в продукте возможность настройки множества вариантов каждого из параметров расчета, потребовалось огромное количество ресурсов, наши сильнейшие разработчики были задействованы в проекте на протяжении почти года.

Сейчас мы смотрим на ситуацию в банках и понимаем, что пошли правильным путем. Там, где типовое решение сможет предложить только один способ, наше предлагает два десятка. Зачем столько? Многие параметры считаются в одном банке тремя-пятью разными способами, то есть цепочками блоков, в других банках способов может быть шесть и более. Плюс к этому, в каждом банке и сами блоки отличаются.

Порой даже наших двадцати вариантов недостаточно, приходится придумывать двадцать первый, добавлять новую «деталь» конструктора под потребности банка. Под «деталью» мы здесь понимаем формулу расчета какого-либо параметра. Недавно к нам обратился банк со своим набором формул. Мы сами удивились, насколько уникальны математические модели оценки в банках.

CNews: Как вы дорабатываете свою платформу под требования заказчиков?

Виктор Русалеев: Наша цель – решить задачи клиента, используя наиболее удобный для него подход, в данном случае – его формулы. Мы берем предложенные банком расчеты за основу и смотрим, каких «деталей» не хватает в нашем конструкторе, чтобы прийти к общему знаменателю. Свои формулы мы не меняем, но дополняем. Это уже индивидуальная разработка, которая требует оперативности с нашей стороны, но мы к этому готовы, так как понимаем ценность такой работы для заказчика и для развития нашего продукта.

В крупных банках степень кастомизации настолько велика, что негибкое решение грамотно адаптировать к такой системе практически невозможно. К тому же, это скажется на сложности и стоимости дальнейшей поддержки.

МСФО 9 становится неотъемлемой частью АБС. Сейчас наступает новая веха, когда АБС начнет оперировать понятиями МСФО 9, ранее ей не свойственными. Главное в проекте перехода – чтобы методологию можно было алгоритмизировать с учетом появления абсолютно новых для системы банка параметров. Написание методологии – не наш бизнес, но мы уже готовы систематизировать накопленный опыт и давать оценку той или иной модели банка с точки зрения ее уникальности. Нам в этом помогает опыт проектов, полученный в тесном сотрудничестве с продвинутыми в вопросах МСФО банками, которые хорошо понимают масштабы грядущих изменений.

Подробнее: http://www.cnews.ru/reviews/it_v_bankah_i_strahovyh_kompaniyah_2018/interviews/viktor_rusaleev