

# Внедрение МСФО 9 — от выбора системы до алгоритма действий

Финансовое сообщество с особенным трепетом ждет 1 января 2019 года. Вместе с праздником к нам придут самые глобальные изменения законодательства за последнее десятилетие: вступит в силу новый стандарт учета финансовых инструментов — МСФО (IFRS) 9. Компания «Диасофт», один из ведущих российских разработчиков IT-решений для финансовых институтов, начала консультировать своих заказчиков и разрабатывать инструмент для поддержки МСФО 9 еще в конце 2017 года. Компания взяла на себя роль визионера в этой теме, регулярно информируя рынок о тонкостях перехода. Рассмотрим детали реализации проекта — от выбора системы до пошагового алгоритма действий



Текст  
**ВИКТОР РУСАЛЕЕВ**,  
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР  
БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЯ  
«ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ DIASOFT FA#»  
КОМПАНИИ «ДИАСОФТ»



«Диасофт» традиционно занимает активную позицию в поддержке масштабных изменений законодательства. Введение МСФО 9 — это самое глобальное обновление законодательства в части учета и отчетности за многие годы. Масштаб требуемых подготовительных работ так велик, что рынок только сейчас начинает осознавать реальную картину. В том, что понимание приходит, есть и наша заслуга, так как тему МСФО 9 мы взяли под контроль еще в конце 2017 года. Тогда большинство представителей банков считало, что данные обязательства перед законодательством можно выполнить путем корректировок и проводок существующей системы учета с регулярностью раз в месяц, в квартал или в год. Позже они на своем опыте убедились в том, что МСФО 9 требует модификации текущего учета. На протяжении полугода мы транслировали эту позицию и офлайн (на мероприятиях для наших заказчиков), и онлайн — в материалах для СМИ.

Пришло время объединить все сказанное ранее и представить актуальную информацию по теме практического перехода к МСФО (IFRS) 9. Если вы еще не начали переход или только задумались о соответствующем проекте, то наши рекомендации могут вам пригодиться. Если проект находится в активной стадии реализации, у вас будет возможность удостовериться в правильности выбранного подхода. С рассмотрения подходов мы и начнем.

## Доработка текущей АБС, установка новой, преобразование учета — что выбрать?

Вывод, который побудил нас подготовить этот материал, — устанавливать сейчас новую учетную систему под МСФО 9 уже поздно!

Полтора года назад целесообразно было идти именно по такому пути. Объективно, он самый правильный, но небыстрый. Сегодня можно предложить этот вариант только любителям играть с огнем или ходить в казино. В любом другом случае — искренне

не советуем, да и бухгалтерский учет — не та тема, в которой оправдан какой-либо риск.

Как быть, если ваша система учета не дает возможности глубокого вмешательства, а на построение новой времени уже нет? Оптимальный выход — реализовать проект по преобразованию учета. Для этого потребуется интегрировать в существующую систему отдельный компонент, который получает данные из АБС и из систем управления рисками, формирует проводки и по своей логике вносит в существующую систему учета параметры в соответствии с требованиями МСФО 9.

Нашим заказчикам в этом смысле проще — в систему Diasoft FA# Beans изначально встроены все необходимые финансовые инструменты (включая активы и обязательства). Поэтому прошедшие полгода мы были сфокусированы на разработке эффективного инструмента для поддержки нового стандарта учета, а именно — мы вносили новые параметры для учета по МСФО 9 в бэк-офисную (продуктовую) систему Diasoft FA# Beans и в бухгалтерский учет, так как все продуктовые параметры по требуемым инструментам в этих системах уже есть. Такой вариант проще в реализации и дешевле, чем перенос функционала по бухучету в отдельную систему. Для того чтобы сделать полный учет в отдельной системе, ее нужно наполнить продуктовой информацией, например, по всем приобретенным лотам долгового инструмента. Масштабы интеграции в этом случае весьма велики.

Есть еще один путь — использовать специализированные решения для формирования бухгалтерского учета и подготовки отчетности по МСФО 9, а это — не что иное, как масштабный и долгий проект по внедрению нового решения в IT-ландшафт банка. И здесь вновь ключевую роль играет фактор времени.

### Решение есть

В отличие от прочих законодательных изменений последних лет в случае с поддержкой МСФО (IFRS) 9 перед нами не стояла задача предоставить заказчикам типовое решение. Учитывая специфику вступающих в силу нововведений, мы понимали, что банкам нужен инструмент, который послужит неким конструктором для гибкой настройки и ведения наиболее подходящего банку варианта учета.

На протяжении полугода мы регулярно встречались с заказчиками — участниками нашей рабочей группы — и обсуждали с ними функционал разрабатываемого продукта. В конце июня мы впервые представили широкой аудитории функционал решения Diasoft FA# Beans, Финансовые активы и обязательства. Площадкой для презентации стало очередное заседание

технологического комитета в офисе «Диасофт». На нем присутствовали представители ведущих финансовых организаций России — главные бухгалтеры и их заместители, руководители IT-подразделений, а также специалисты, отвечающие за отчетность по МСФО.

Благодаря синергии специалистов «Диасофт» и представителей банков в функционале решения удалось учесть реальные потребности рынка — оно позволяет автоматизировать бизнес-процессы, связанные с классификацией, оценкой и обесценением финансовых активов и обязательств, включая контроль наличия и качества исходных данных. Этого набора функций достаточно для перехода на новый стандарт. Продукт органично встраивается в систему банка, взаимодействует с прикладными решениями линейки Diasoft FA# Beans, функционал которых также затрагивает изменения по МСФО (IFRS) 9 в части бухгалтерского учета и отчетности.

## Мы понимали, что банкам нужно не типовое решение, а конструктор для гибкой настройки и ведения выбранного варианта учета

Пользователи решения могут считать по каждому кредиту дисконтированный денежный поток и делать корректировку по счетам этого кредита именно в балансе — то, на что и «заточено» МСФО 9. Основная особенность МСФО 9 — замена понесенных убытков прогнозируемыми. Алгоритм прогноза при этом зависит от бизнес-модели конкретного банка.

Понимая важность сроков, в сентябре мы готовим к выпуску промышленную версию продукта. Параллельно работаем с клиентами над пошаговым планированием проекта перехода — пока продукт находится на стадии разработки, банк должен успеть реализовать большой пул работ, находящийся в зоне его ответственности.

### Шаги по переходу на МСФО 9

Подготовка к переходу на МСФО 9 требует одинаковой вовлеченности в проект как IT-компания, так и команды банка. Если реализовывать проект в соответствии с нашими рекомендациями, появляется еще и третья сторона — методологический партнер, ответственный за описание методологии. От качества этой работы зависит успех всего проекта, так как к методологии мы обращаемся практически на каждом из четырех этапов его реализации.

#### Этап 1. Аудит текущей инсталляции Diasoft FA# Beans

Аудит направлен на оценку рисков перехода на МСФО 9. Какова роль компании «Диасофт» в этом процессе? Сначала мы выявляем настройки, отличные от дистрибутивных, или виды инструментов, которые иногда учитываются не в тех компонентах и недистрибутивно. В результате получаем набор замечаний, в которых уточняем корректировки по учету инструмента — другим способом или в другом компоненте системы. Оговоримся, что за скобки здесь вынесена большая часть работы, проделанная силами банка; например, учетная политика должна быть прописана до начала внедрения.

Итоги аудита помогут еще и реализовать часть задач без использования специализированного функционала. Как технологический партнер мы вплотную общаемся с бизнес-заказчиками со стороны банка: находим пересечения в операциях, имеющихся

в банке и в системе «Диасофт», обозначаем нюансы, которые необходимо учесть для успешного перехода на МСФО 9. Это хорошая возможность для оптимизации ресурсов и экономии средств на покупку новых решений.

Глубину автоматизации выбирает банк. Порой ему виднее, какие операции удобно вести вручную, а какие — автоматизировать. Мы в этом процессе участвуем только в случае получения запроса от заказчика.

#### Этап 2. Устранение замечаний, выявленных на этапе аудита

После аудита можно приступить к устранению выявленных замечаний. Как правило, этот процесс осуществляется совместными силами банка и IT-компании.

#### Этап 3. Подготовка методологии

Банк должен позаботиться о подготовке методологии в целях выбора подходящей модели бухгалтерского учета. Методология — это методика расчета, позволяющая понять, по какой ветке бухгалтерского учета пойдет банк. На момент расчета цифр для выбранного варианта учета соответствующая модель уже должна быть описана в методологии.

#### Этап 4. GAP-анализ методологии учета

Этапу непосредственной реализации учета по МСФО 9 предшествует GAP-анализ. Мы оцениваем функциональные возможности нашей системы с точки зрения соответствия методологии банка. Конечно, к этому моменту методология уже должна быть полностью готова.

На вопросе подготовки методологии мы предлагаем остановиться подробнее — повторимся, что, по сути, это основа успешного проекта по переходу на МСФО 9. Она может быть подготовлена либо самим банком, либо с помощью консультантов. В зону компетенций компании «Диасофт» такие услуги не входят, но у нас есть проверенный методологический партнер — ФБК ([www.fbk.ru](http://www.fbk.ru)). Мы настоятельно рекомендуем банкам обратиться к консультантам — они не только профессионально выполняют задачу, но и будут нести ответственность за результат.

### Методология

При подготовке методологии и поиске профильного консультанта обратите внимание на то, что правильность выбора модели обесценения будет напрямую влиять на последующие прибыль и убыток.

Компания ФБК занимается подготовкой методологии перехода на МСФО 9, проводит глубокие исследования по данной теме с точки зрения ее влияния на финансовые результаты и капитал российских банков. Представители ФБК активно участвуют в мероприятиях компании «Диасофт» для подготовки финансового рынка к переходу на МСФО 9.

По мнению консультантов, именно от модели, которую банк выберет для учета, для расчета надзорных ограничений, будет зависеть тональность разговоров с регулятором. Нужно быть готовым к тому, что надзорным органам потребуется объяснить, почему в учете стоит та или иная цифра.

Если переходить к деталям реализации проекта, то важно подчеркнуть роль главного бухгалтера банка. Под его руководством происходит систематизация риск-параметров, моделей обесценения и бухгалтерского учета. Именно главный бухгалтер решает, какую модель использовать для таких активов и обязательств банка, как ценные бумаги, кредиты, депозиты и т.д.

Сегодня в банках есть несколько моделей квалификации активов, которые рассчитываются в системе международной отчетности. Теперь их нужно будет зафиксировать в учетной политике. Это потенциально влечет за собой определенную опасность —

учетная политика планируется на год, а если через год в нее будут внесены изменения, потребуется пересчитать ее ретроспективно. В российских условиях ретроспективный пересчет показателей грозит опасностью в любой момент споткнуться о нормативы и оказаться в сложной ситуации, поэтому так важна обдуманность этой части процесса. Мы видим острую потребность наших клиентов в расчетах на перспективу с оглядкой на то, как эти изменения и модели могут повлиять на надзорные ограничения.

Другой важный нюанс — методика обесценения на основе будущих денежных убытков. Теперь нет понятия «фиксация убытков» — Банк России будет применять индивидуальные признаки обесценения. Немногие банки в России будут готовы выполнять нормативы достаточности капитала, используя ретроспективный анализ. Поэтому так важно грамотно подготовить методологию — ее пункты должны быть зафиксированы в учетной политике, чтобы 31 декабря 2018 года на основании требований аудитора или надзорного органа не потребовалось что-то пересчитывать.

Приблизительный план перехода со стороны методологов: разработка методологии, определение модели бухгалтерского учета (включая оценку влияния на него нового стандарта и надзорных ограничений). Далее в фокусе — автоматизация отчетности. Несмотря на уникальную ситуацию в каждом банке, такой план ложится в основу каждого проекта методологов ФБК и становится отправной точкой для последующей проработки детального индивидуального плана заказчика.

### В заключение

Проект подготовки банка к МСФО (IFRS) 9 подразумевает командную работу, где многое зависит от вклада IT-компании и консультантов, отвечающих за описание методологии. При этом существенная роль здесь отводится самому банку.

Мы надеемся, что большинство банков уже значительно продвинулись в подготовке к МСФО 9, так как в сентябре возможности реализовать проект качественно будут минимальны. Например, у нас, в «Диасофт», заказчиков много, а ресурсы ограничены. Банкам, которые подумали о проекте заранее, мы предоставляли специальные условия и необходимых специалистов. В сентябре такой гарантии никто дать уже не сможет. Но мы всегда стараемся войти в положение клиентов и делаем все возможное для того, чтобы наши заказчики успешно и с минимальными затратами перешли на новый, важнейший этап развития учета и отчетности в России.