

Автоматизация отчетности по МСФО

От загрузки данных до готовых отчетов.

// Оксана Дяченко, «Национальный Банковский Журнал», №7 (980), июль 2012 года

Для принятия эффективных управленческих решений необходимо наличие точной и полной отчетности, в том числе по МСФО. Постепенно стандарты усложняются, также ужесточаются требования к срокам подготовки документов. Имеющихся ресурсов бывает недостаточно, или они оказываются неэффективными в условиях быстро развивающегося банковского бизнеса. Существенную помощь в данном случае банку может оказать система автоматизации отчетности.

Основной задачей автоматизированной системы подготовки отчетности в соответствии с МСФО является сокращение времени подготовки за счет автоматизации этого процесса. Кроме того, при автоматизации проверки информации как на этапе ввода ее в систему, так и на этапе контроля непротиворечивости данных в отчетности значительно сокращается количество ошибок, связанных с человеческим фактором. В связи с этим потребность в таких системах с каждым годом растет.

На современном рынке существует ряд систем автоматизации отчетности по МСФО с использованием международных стандартов и принципов (IAS, GAAP) для разных конечных целей и потребителей (публикуемая, внутренняя, аудируемая, промежуточная отчетность).

Практически все системы используют метод трансформации данных из национальной бухгалтерской отчетности в международную. Они построены с использованием технологии хранилищ данных и легко интегрируются с установленным в банке программным обеспечением. В хранилище могут быть собраны данные для составления отчетов по МСФО из любых автоматизированных систем. При этом одновременно решаются задачи подготовки индивидуальной отчетности организаций, входящих, например, в банковскую группу, и консолидированной отчетности всей группы.

Специализированные модули таких бизнес-приложений охватывают все этапы процесса автоматизации - от загрузки необходимых данных до выпуска готовых отчетов. Автоматически рассчитываются даже самые сложные корректировки, благодаря чему трудозатраты и сроки формирования отчетности значительно уменьшаются.

Компания, автоматизирующая отчетность в банке, прежде всего, должна понять, какие подходы к построению международной отчетности в нем используются. А также какие проблемы побудили банк заняться внедрением системы автоматизации. Это уже работа на стыке ИТ и бизнес-консалтинга. По сути, задача компании-автоматизатора состоит в том, чтобы наметить определенный путь, пройдя который, банк получит автоматизацию отчетности. В данном случае объединяются ВІ-стратегия банка и стратегия развития методологии получения отчетности. Их разработка является неременным условием создания системы, которая бы отвечала потребностям банка.

Критерии выбора

К выбору системы автоматизации составления отчетности необходимо подходить крайне ответственно, тщательно взвесив все «за» и «против». Конечно, банк, выбирая то или иное решение, руководствуется определенными критериями, например простотой эксплуатации, стоимостью, функциональностью.

«Поскольку на момент старта проекта по внедрению системы автоматизации в банке функционировало промышленное решение SAP BW (хранилище данных), у нас вопросов, связанных с поиском решения, не возникало, - рассказывает директор департамента ИТ СДМ-Банка Олег Илюхин. - Все нужные данные в хранилище уже имелись, и оставалось только корректно собрать необходимые отчеты. В настоящее время система автоматизации отчетности по МСФО включает такие компоненты, как исходные системы (АБС), хранилище данных SAP BW, отчетные формы в ВЕх (приложение SAP для построения отчетов)».

«Обычно, прежде чем выбрать то или иное решение по автоматизации МСФО, необходимо выявить эффективность проекта по автоматизации подготовки отчетности по МСФО, то есть соотнести затраты и выгоды от данного проекта, - считает начальник отдела отчетности по МСФО Росгосстрах Банка Наталья Рубленко. - На выбор решения также влияет степень диверсификации бизнеса банка, размер его филиальной сети или количество дочерних предприятий».

«Выбирая то или иное решение по автоматизации МСФО, банк должен руководствоваться основным принципом - реалистичностью внедрения и сопровождения», - считает ИТ-директор Нордеа Банка Аркадий Затуловский.

Трудоемкий процесс

Финансово-кредитные организации по-разному смотрят на процесс автоматизации отчетности по МСФО. Например, в СДМ-Банке внедрение такой системы продиктовано высокой трудоемкостью сбора необходимой отчетности и рисками в ручной обработке информации.

«С первого дня работы Райффайзенбанк, как дочерняя структура австрийского банка, ежемесячно формирует отчетность по МСФО для материнской компании, - рассказывает начальник отдела международной отчетности Райффайзенбанка Наталья Широкова. - В Райффайзенбанке внедрена автоматизированная система отчетности по МСФО, что продиктовано необходимостью подготовки качественной информации для руководства банка и акционеров в сжатые сроки».

В Нордеа Банке автоматизированная система отчетности по МСФО внедрена частично. «Мы планируем строить отчетность по МСФО на базе корпоративного хранилища данных (ХД), - рассказывает Аркадий Затуловский. - Это этапный процесс, поскольку зависит от этапов проекта ХД (достаточности загруженных первичных данных). До завершения этого проекта финансовый блок строит ряд корректировок по МСФО на базе данных ХД, что оптимизирует процесс подготовки МСФО в целом».

В Росгосстрах Банке автоматизированная система отчетности по МСФО пока еще не введена. В первую очередь, это связано с недостатком качественных предложений программных продуктов на рынке и квалифицированных кадров среди разработчиков программного обеспечения, объясняет Наталья Рубленко. «Сегодня полная автоматизация отчетов по МСФО для конкретного банка стоит не менее сотни тысяч долларов, и ее воплощение в жизнь требует более года кропотливого труда сотрудников поставщика системы и самого заказчика, - говорит эксперт Росгосстрах Банка. - В то время как 2-3 сотрудника многофилиального банка с помощью программы MS Excel с успехом могут справиться с подготовкой отчетности по МСФО методом трансформации в течение 2-3 недель. Более того, переход на МСФО требует изменения существующих бизнес-процессов банка, а следовательно, установленной в компании системы документооборота, поскольку увеличивается аналитическая нагрузка на первичные документы, появляются дополнительные звенья в цепочке движения/утверждения документов».

В силу причин, обозначенных выше, построение международной отчетности в Росгосстрах Банке ведется методом трансформации, суть которого сводится к переклассификации счетов и операций и корректировке данных российского учета в соответствии с требованиями МСФО.

Возникает вопрос, когда же задача автоматизации международной отчетности становится для банка по-настоящему актуальной? По мнению Олега Илюхина, для крупного банка такая задача актуальна всегда: «Крупные банки должны регулярно подтверждать свою отчетность на соответствие стандартам МСФО, поэтому необходима автоматизация».

Автоматизация отчетности МСФО кроме основной цели - сокращения затрат на подготовку отчетности - решает и другие задачи, подчеркивает Наталья Рубленко. «Например, автоматизация отчетности может повлечь за собой изменения в управлении всем банком. Усилия и средства, вкладываемые в автоматизацию отчетности по МСФО, могут быть компенсированы за счет улучшения бизнес-процессов по управлению банком и за счет повышения качества интегрированной системы автоматизации банка», - говорит специалист.

«Задача автоматизации отчетности становится актуальной для банка по мере роста его размеров и величины прибыли, - считает Наталья Широкова (Райффайзенбанк). - Автоматизация способствует повышению качества и уменьшению сроков подготовки отчетности. При этом проводится оценка затрат на нее и будущих выгод».

По мнению Аркадия Затуловского, автоматизация отчетности по МСФО необходима, когда организация начинает реально жить по западным правилам, или требования материнского банка становятся для нее обязательными. «Это реалии всех «дочек» западных банков в России, которые подразумевают крайне сжатые сроки подготовки отчетности МСФО и регулярность ее подачи не реже, чем раз в месяц», - поясняет ИТ-директор Нордеа Банка.

Автоматизация всех этапов

Механизмы системы обеспечивают автоматизацию всех этапов технологического цикла

подготовки и выпуска отчетности. Во-первых, сбор и выверку исходных данных. Бухгалтерская информация и аналитические данные по сделкам и прочим объектам учета собираются в хранилище данных из филиалов или дочерних банков группы. Загруженные данные выверяются на предмет их согласованности.

Во-вторых, осуществляется ввод данных категории «профессиональные суждения». Система предоставляет интерфейсы для ввода отсутствующих в национальном учете данных, в том числе параметров оценки рисков, оценок рыночной стоимости инструментов в соответствии с требованиями международных стандартов.

В-третьих, выполняется перегруппировка статей бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках. Эта операция делается на основе настраиваемых таблиц перегруппировки исходных учетных данных в отчетные формы по МСФО.

В-четвертых, выполняются корректирующие проводки. Система предоставляет интерфейсы для настройки корреспонденции статей и формул расчета сумм корректирующих проводок. Выполнение этих проводок возможно в ручном или в автоматическом режиме.

Следующий этап - это консолидация отчетности. Система предоставляет все необходимые инструменты для сведения финансовой отчетности дочерних и ассоциированных компаний и банков по методу полной консолидации, по методу долевого участия или по цене приобретения. Предоставляются интерфейсы для просмотра данных до и после консолидации, а также интерфейсы для настройки и выполнения консолидаци-онных корректирующих проводок.

Как итог выполнения всех этапов технологического цикла, пользователи получают комплект отчетов по МСФО: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет о движении собственных средств акционеров, таблицы для примечаний к финансовой отчетности.

Следует отметить, что для проекта автоматизации учета по международным стандартам характерны те же трудности, что и для всех проектов автоматизации. Во-первых, возникают определенные негативные моменты в работе персонала в связи с усилением

контроля и увеличившейся нагрузкой. Во-вторых, появляются проблемы разработки технического задания. В-третьих, может возникнуть необходимость в закупке дополнительного оборудования. Однако если есть волевой посыл от руководства организации совершить переход на МСФО и оно при этом согласно на материальные и временные затраты, связанные с данным проектом, то процесс пройдет успешно.