

УДК 657.6 : 336.7

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: НА ПУТИ К ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЁТНОСТИ

А.Н. Грушко¹, Е.С. Грушко²

¹ЗАО «Банковские информационные системы», Москва

²Тверской государственный университет, Тверь

Рассмотрены вопросы, связанные с особенностями применения концепции интегрированной отчётности в кредитных организациях. Проанализирована роль регулятора (ЦБ РФ) в процессе выработки новых подходов к оптимизации и повышению качества отчётности. Показаны эволюция требований и перспективные подходы к электронным форматам представления отчётности. Сформулированы рекомендации по решению выявленных проблем.

Ключевые слова: *интегрированная отчётность, бухгалтерская (финансовая) отчётность, электронные форматы представления отчётности, расширяемый язык деловой отчётности XBRL, таксономия XBRL.*

В основе концепции интегрированной отчётности лежит принцип объединения в единую систему финансовых и нефинансовых показателей деятельности организации. Набор форм отчётности, предоставляемых организацией, определяется действующими требованиями регулирующих органов и потребностями различных групп пользователей. Мировой финансовый кризис создал предпосылки для существенного изменения регуляторной среды в большинстве стран. Эти изменения относятся не только к финансовой (бухгалтерской), но и к нефинансовой отчётности. Появились такие новые модели отчётности как отчётность в области устойчивого развития, интегрированная отчётность.

Для корпораций характерным стало формирование не только регламентированной отчётности – финансовой (бухгалтерской), налоговой, статистической, но и других видов внутренней и внешней отчётности, в том числе социальной и экологической. В данном контексте сформировалось представление о новом направлении в развитии корпоративной отчётности – интегрированной отчётности, которую сегодня можно рассматривать как один из наиболее передовых методов формирования корпоративной отчётности [1, с. 148; 2, с. 10].

Разработкой концептуальных основ интегрированной отчётности занимается Международный совет по интегрированной отчетности (International Integrated Reporting Council, IIRC), созданный в 2010 году. Как отмечается в «Проекте международной структуры интегрированной отчётности», подготовленном IIRC, цели данной отчётности направлены на:

– выработку более связанного и эффективного подхода к корпоративной отчетности, которая раскрывала бы полный спектр факторов, оказывающих существенное воздействие на способность организации

создавать ценность на протяжении времени, и соединяла бы в себе другие направления отчетности;

– предоставление информации для распределений финансового капитала, поддерживающего долгосрочное, а также кратко- и среднесрочное создание ценности;

– усиление подотчетности и ответственности в отношении широкой базы капиталов (финансового, промышленного, интеллектуального, человеческого, социально-репутационного, природного) и улучшение компанией понимания взаимозависимости между ними;

– поддержку интегрированного мышления, принятие решений и действий, сосредоточенных на создании ценности в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периодах.

Таким образом, интегрированная отчетность по своей сути является бизнес-отчетностью и концентрируется на создании ценности на протяжении времени и предоставлении взаимосвязанной информации в отношении факторов создания ценности (рис.1).



Р и с .1. Интегрированная отчетность – новая модель корпоративной отчетности.

Одним из видов нефинансовой отчетности является статистическая отчетность, представляющая собой систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерно для бухгалтерского учета [3, с. 228]. Методика и формы предоставления организациями первичных статистических данных регламентируются Росстатом и Минфином России. Для составления статистической отчетности используются данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности. В отличие от модели финансовой (бухгалтерской) отчетности общепринятая модель нефинансовой отчетности к настоящему моменту не разработана, несмотря на уже сформировавшиеся потребности предоставления нефинансовой информации. Предоставление статистической отчетности юридическими лицами регламентируется приказами Росстата.

Рассмотрим, как современные тенденции в развитии отчетности уже повлияли и продолжают влиять на корпоративную отчетность российских кредитных организаций. Государственное регулирование требований к

отчётности кредитных организаций имеет свои особенности. В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 20.04.2015) "О банках и банковской деятельности" отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения для кредитных организаций утверждает Банк России. Он же устанавливает требования к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлению и представлению статистической отчетности кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

С точки зрения технологий представления отчетности важной вехой явилось Указание Банка России от 24.01.2005 N 1546-У в редакции от 06.11.2007 "О порядке представления кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации», которое устанавливает порядок представления в Центральный банк Российской Федерации кредитными организациями (их филиалами), головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации. Однако на современном этапе форматы, применяемые ЦБ РФ для сбора отчетности кредитных организаций в электронном виде, очевидно, нуждаются в модернизации. Текущее состояние дел и перспективы развития данных форматов представлены на рис. 2 (см. ниже).

Таким образом, в отличие от нефинансовых организаций, функции регламентации содержания и правил представления финансовой (бухгалтерской) и статистической отчетности кредитными организациями, а также надзора за их достоверностью и согласованностью, находятся в ведении одного и того же регулятора. Это само по себе способствует продвижению идеи подготовки интегрированной отчетности, даже если сам термин регулятором в нормативных документах не используется. Постараемся обосновать данное утверждение.

Указание Банка России от 16.07.2012 N 2851-У "О правилах составления и представления отчетности устанавливает общие правила составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности (далее - отчетность) в Банк России для кредитных организаций (их филиалов), головных кредитных организаций банковских (консолидированных) групп. Очевидно, что требования регулятора к финансовой (бухгалтерской) и нефинансовой отчетности ориентированы прежде всего на успешное выполнение надзорных функций.

С точки зрения Банка России и его взаимоотношений с кредитными организациями всю отчетность можно разделить на две категории [4]:

- отчетность, основной ролью которой является статистическое наблюдение за экономическими процессами в банковской сфере;
- отчетность, на основании которой вырабатываются и применяются меры воздействия к кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.



Р и с . 2. Эволюция требований регулятора к форматам представления отчётности

Одной из целей, которые ставит перед собой регулятор, является перенос нагрузки по расчету аналитических показателей с кредитных организаций на Банк России и обеспечение потребностей Банка России в получении подробной и полной первичной информации о кредитной организации и ее деятельности. В соответствии с данной концепцией, отчетность должна быть не только приближенной по своему содержанию к первичной информации, но и включить в себя новый набор показателей, оптимизированный по сравнению с системой показателей, действующей на сегодняшний день отчетности. Важным фактором такой оптимизации должно стать параллельное и своевременное изменение нормативных актов Банка России, связанных с информацией отчетности. Однако такая постановка задачи несёт в себе вполне определённые риски. При условии, что она будет решена не оптимальным образом, кредитные организации могут получить двойную нагрузку по регуляторной отчётности – предоставление первичной информации наряду с сохранившимися обязанностями по предоставлению отчётных форм. В этой связи особый интерес представляет обсуждение проекта указания о внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» [5], в соответствии с которым кредитные организации

на регулярной основе в дополнение к форме отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» должны будут с 01.08.2015 предоставлять регулятору новую отчетную форму - 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

Предполагается, что введение новых форм позволит сократить часть информации, представляемой кредитными организациями в рамках отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409302 «Средства о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций» (в части Раздела 1), а также отменить формы отчетности 0409117 «Данные о крупных ссудах», 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», 0409316 «Сведения о жилищных кредитах». По ходу происходящих дискуссий данный проект претерпевает значимые изменения, что в настоящий момент делает преждевременными выводы о том, насколько введение данной новой формы позволит оптимизировать процесс подготовки отчетности.

Значимым событием стало создание на базе Банка России мегарегулятора финансового рынка, в связи с чем усилились тенденции проведения ряда системных преобразований в сфере ведения бухгалтерского учета, организации регулирования и надзора, а также сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций (далее – НФО). Одной из приоритетных задач является перевод отчетности НФО на единый современный формат передачи данных финансовой, надзорной и другой бизнес-отчетности на основе модели данных, обогащенной описаниями форм отчетности, библиотеками справочников и классификаторов, правилами согласования и проверки данных.

В качестве основных целей внедрения единого электронного формата для отчетности НФО заявлены:

Устранение избыточности и дублирования отчетных данных путем построения мегарегулятором единой системы сбора и обработки отчетности для блока НФО на основе МСФО;

1. Повышение достоверности и качества отчетных данных путем унификации и автоматизации процессов;
2. Повышение прозрачности и открытости финансовой информации для всех участников рынка;
3. Унификация форматов межведомственного и международного электронного обмена данными.

Внедрение единого электронного формата для отчетности НФО предполагается реализовывать с учетом сроков и состава работ по проектам Банка России в части внедрения единого плана счетов НФО, отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности НФО, унификации требований к статистической отчетности и отчетности в порядке надзора НФО.

В настоящее время Банк России рассматривает возможность внедрения формата XBRL для отчетности НФО с 01.01.2016. В случае его успешного внедрения в НФО предполагается распространить использование нового формата и на кредитные организации [6].

Банком России уже сегодня предпринят ряд практических шагов для подготовки внедрения открытого стандарта XBRL (eXtensible Business Reporting Language – «расширяемый язык деловой отчётности»), предназначенного для представления финансовой отчётности в электронном виде и обеспечивающего возможность стандартизованного обмена деловой и финансовой информацией. Стандартизация достигается за счёт использования метаданных, определённых в так называемых таксономиях XBRL.

При разработке таксономии, соответствующей стандарту XBRL можно ориентироваться на два различных подхода – датацентричный или формацентричный. При формацентричном подходе основой для таксономии становятся элементы форм раскрытия финансовой и деловой информации – названия столбцов и строк таблиц или названия отдельных элементов данных. Этот подход технически достаточно прост и позволяет достаточно быстро разработать таксономию. Следствием простоты подхода является также и ряд недостатков. Такой подход ограничивает возможности обеспечения качества данных и не гарантирует их сопоставимость при изменении состава и структуры форм отчётности, а для каждого нового аналитического среза информации, как правило, требуется создание новой формы, что приводит к необходимости дополнительного расширения таксономии. Датацентричный подход ориентирован на предварительную разработку многомерной модели данных, максимально приближенной по составу к моделям данных, на основании которых ведётся первичный учёт операций компаний. В случае успешной реализации такого подхода расширенные требования к аналитике отчётных данных могут в ряде случаев быть удовлетворены на базе уже предоставленных данных, модель которых не ограничена жёстко утверждёнными формами отчётности. Следовательно, новые требования не обязательно приведут к увеличению форм отчётности, которые должна предоставлять компания, т.к. правильно и полностью классифицированная первичная информация позволяет осуществить ревизию содержания отчётности. Разработка таксономии на основе датацентричного подхода требует существенно более тщательной методологической проработки, а также является более ресурсоёмким с точки зрения расчёта отчётных форм и требований к ресурсам для хранения информации.

Для кредитной организации переход на новые форматы представления регулярной отчётности означает необходимость интеграции таксономии XBRL в собственные автоматизированные учетные системы или хранилище данных, на основании информации из которых, как правило, формируется отчётность. Полноценная интеграция таксономии XBRL в операционные системы кредитных организаций для части из них – процесс сложный, долговременный и трудоемкий. В качестве альтернативного недорогого варианта возможно использование конвертера данных в формат XBRL из формата данных информационной системы участника рынка. Такой подход является менее затратным и не требует глубокой интеграции с корпоративными информационными системами, но не позволяет использовать значительную часть преимуществ нового формата. В частности, контроль качества данных будет обеспечиваться только за счёт правил контроля данных и межформенного контроля, встроенных в таксономию.

Более перспективным решением является полноценная интеграция стандарта XBRL в автоматизированные информационные системы кредитной организации, т.к. это позволит повысить качество всех видов отчетности, ее формируемых. В частности, переход на XBRL будет важным технологическим этапом на пути формирования интегрированной отчетности финансово-промышленного холдинга или банковской группы.

В заключение отметим, что ряд ведущих российских компаний уже формирует интегрированную отчетность. К ним относятся, например, Госкорпорация «Росатом» [7] и ОАО «НК «Роснефть».

Практика подготовки интегрированной отчетности ни в коей мере не принижает роли финансовой (бухгалтерской) отчетности и требующих решения при ее подготовке проблем (оценка объектов учета по справедливой стоимости, оценка гудвилла и т.п.), а, скорее, дополняет ее. Например, финансовая корпорация «Уралсиб», которая на регулярной основе готовит и публикует интегрированную отчетность [8], не избежала проблем при аудите финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2014 год. По итогам аудита годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» за 2014 год аудитор – компания KPMG – зафиксировала ряд оговорок, касающихся формирования размера резерва на возможные потери по ссудам, а также оценки справедливой стоимости ряда ценных бумаг, находящихся на балансе банка [9]. Этот пример, по нашему мнению, является хорошей иллюстрацией тезиса о том, что оценка справедливой стоимости в контексте проекта концепции интегрированной отчетности продолжает оставаться одним из наиболее дискуссионных вопросов.

Список литературы

1. Гетьман В.Г. О концептуальных основах и структуре международного стандарта по интегрированной отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2014. N 44. С. 2-15.
2. Фомина О.Б., Фомин М.В. Современные тенденции развития корпоративной отчетности. // Вестник ТвГУ. Серия "Экономика и управление". 2014. Выпуск 23. С. 148-160.
3. Соколов Я.В. (ред.) Бухгалтерская (финансовая) отчетность. // М.: Магистр, 2009. 479 с.
4. Новые подходы к оптимизации отчетности. М., ЦБ РФ, 2014 // www.cbr.ru/statistics/credit_statistics/optimization/00.pdf
5. Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (по состоянию на 13.04.2015) (подготовлен Банком России) // www.consultant.ru
6. Определение направления развития технологии сбора и обработки отчетности НФО на основе единого электронного формата. Для ознакомления. М., ЦБ РФ // www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=projects
7. Галушкина М.В. Интегрированная отчетность: мировой и национальный масштаб. Практика Росатома. // www.kpmg.com/RU/ru/topics/Audit-Committee-Institute/events/Documents/2_Rosatom_Rus.pdf

8. Интегрированный отчет финансовой корпорации «УРАЛСИБ» 2013
[//www.uralsib.ru/annual_report/](http://www.uralsib.ru/annual_report/)
9. KPMG. Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год // http://www.bankuralsib.ru/mediacache/Bank2012/bank/reports/rsbu_2014.pdf

LENDING AGENCIES: ON THE WAY TO INTEGRATED ACCOUNTING

A.N. Grushko¹, E.S. Grushko²

¹“Banking information systems”, Moscow

²Tver State University

The article investigates the problems of integrated accounting concept and its implementation in lending agencies. The authors analyze the regulatory role of the Russian Central Bank in the process of new methods' creation for accounting quality improvement and optimization. The article highlights the evolution of requirements and perspective approaches to the electronic accounting format. The authors give so mere commendations.

Keywords: *integrated accounting, accounts, electronic accounting format, accounting language extensibility XBRL, taxonomy XBRL.*

Об авторах:

ГРУШКО Анатолий Никифорович – кандидат экономических наук, директор по развитию Закрытого Акционерного Общества «БИС», (105679, Москва, Измайловское шоссе, д. 44), e-mail: AGrushko@bis.ru

ГРУШКО Елена Сергеевна – кандидат экономических наук, заведующая кафедрой бухгалтерского учета Тверского госуниверситета, (170000, Тверь, Желябова, д. 33), e-mail: e-s1958@mail.ru

About the authors:

GRUSHKO Anatolij Nikiforovich – Philosophy Doctor in Economics, Development Director of “Banking information systems” ltd., Moscow (44, Izmaylovskoe St., Moscow, 105679), e-mail: AGrushko@bis.ru

GRUSHKO Elena Sergeevna – Philosophy Doctor in Economics, Head of Accounting Department, Tver State University, (33, Zhelaybova St. Tver, 170000), e-mail: e-s1958@mail.ru

References

1. Get'man V.G. O konceptual'nyh osnovah i strukture mezhdunarodnogo standarta po integrirovannoj otchetnosti // Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet, 2014. N 44. S. 2-15.
2. Fomina O.B., Fomin M.V. Sovremennye tendencii razvitija korporativnoj otchetnosti. // Vestnik TvGU. Serija "Jekonomika i upravlenie". 2014. Vypusk 23. S. 148-160.

3. Sokolov Ja.V. (red.) Buhgalterskaja (finansovaja) otchetnost'. // M.: Magistr, 2009. 479 s.
4. Novye podhody k optimizacii otchetnosti. M., CB RF, 2014 // www.cbr.ru/statistics/credit_statistics/optimization/00.pdf
5. Proekt Ukazaniya Banka Rossii "O vnesenii izmenenij v Ukazanie Banka Rossii ot 12 nojabrja 2009 goda N 2332-U "O perechne, formah i porjadke sostavlenija i predstavlenija form otchetnosti kreditnyh organizacij v Central'nyj bank Rossijskoj Federacii" (po sostojaniju na 13.04.2015) (podgotovlen Bankom Rossii) // www.consultant.ru
6. Opredelenie napravlenija razvitija tehnologii sbora i obrabotki otchetnosti NFO na osnove edinogo jelektronnogo formata. Dlja oznakomlenija. M., CB RF // www.cbr.ru/finmarkets/?PrtlId=projects
7. Galushkina M.V. Integrirovannaja otchjotnost': mirovoj i nacional'nyj masshtab. Praktika Rosatoma. // www.kpmg.com/RU/ru/topics/Audit-Committee-Institute/events/Documents/2_Rosatom_Rus.pdf
8. Integrirovannyj otchet finansovoj korporacii «URALSIB» 2013 // www.uralsib.ru/annual_report/
9. KPMG. Auditorskoe zaključenje po godovoj buhgalterskoj (finansovoj) otchetnosti za 2014 god // http://www.bankuralsib.ru/mediacache/Bank2012/bank/reports/rsbu_2014.pdf