



ВЕСТНИК ПРОГРАМБАНКА

ИЮНЬ
2017

PROGRAMBANK.RU // 28 ЛЕТ НА РЫНКЕ БАНКОВСКОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

МФО: ПОЛГОДА ДО ПЕРЕХОДА НА ЕПС

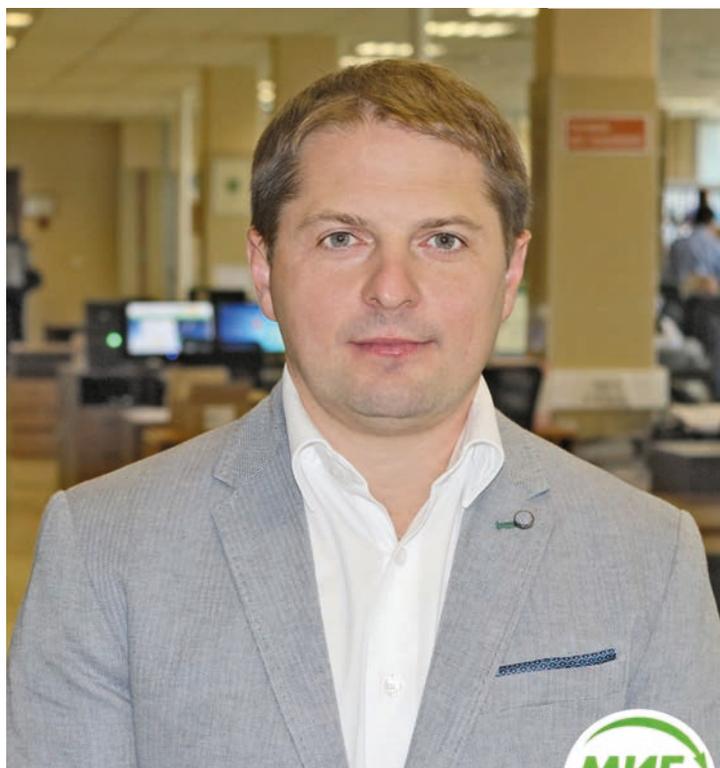
СЛОВО КЛИЕНТУ

МигКредит: О лидерстве, технологиях, едином плане счетов и проекте с ПрограмБанком.

Успешная стратегия микрофинансовой компании, переход на Единый план счетов и новые технологии в микрофинансировании – вот темы, которым посвящено интервью генерального директора одной из самых продвинутых МФК «МигКредит» Олега Гришина и Виталия Заннина, директора по работе с клиентами и маркетингу ИТ-компании «ПрограмБанк».

Анна Чернобыльская: Олег, добрый день! МигКредит входит в ТОП-3 микрокредитных организаций России. Только за вторую половину 2016 года Вы выдали больше 2 млрд. рублей микрозаймов и постоянно наращиваете свой кредитный портфель. При этом конкуренция на рынке микрофинансирования сейчас очень высока. Какова стратегия Вашей компании?

Олег Гришин: Добрый день! К приведенным Вам цифрам могу добавить то, что наша компания предоставила за время своей работы 570 000 займов, а сейчас у нас около 200 000



Олег Гришин,
генеральный директор
МФК «МигКредит»



текущих заемщиков. Предмет нашей главной гордости – не столько абсолютные цифры, сколько динамика. За вторую половину 2016 года мы выдали на 52% больше займов, чем за аналогичный период 2015. Мы росли на подъеме экономики, растем и в кризис. При этом наш рост не связан с внешним фондированием, в отличие от некоторых крупных микрофинансовых компаний.

На рынке, действительно, очень высокая конкуренция, за счет одной «фишки» или какого-то одного стратегического преимущества выиграть невозможно. Наша стратегия выглядит так: технологичность + самый широкий продуктовый ряд + лояльность текущих клиентов = победа.

Анна Чернобыльская: Давайте конкретизируем...

Продолжение на стр. 2

ТЕМА НОМЕРА

Из рекомендаций Банка России

О последних рекомендациях Банка России по переходу на ЕПС и ОСБУ рассказывает Дмитрий Павлин, руководитель производственного центра «ПрограмБанк.ФронтОфис».

До перехода микрофинансовых организаций на ЕПС и ОСБУ осталось семь месяцев. К сожалению, до сих пор часть законодательных вопросов не прояснена. Отсутствие разъяснений связано с долгим циклом принятия решения в Банке России. Публикация Указаний требует длительного обсуждения сначала в рамках самого Банка России, потом согласования с Министерством юстиции и др.

стр. 16

ТЕМА НОМЕРА

Проблемы организации параллельного учета при переходе на ЕПС

Анна Соколова, профессиональный бухгалтер, к.э.н., доцент кафедры финансов Чебоксарского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации, уникальный эксперт в области бухучета и налогообложения, автор более 70 публикаций (17 учебных изданий, 53 научных трудов и 2 монографий), используемых в практике МФО, КПК и ломбардов.

В настоящее время около 200 микрофинансовых организаций входят в фокус-группу Банка России. В течение 2017 г. они должны продолжать вести учет по РСБУ в текущей ИТ-системе, и параллельно вести учет в новом решении.

стр. 6-7

**Программа повышения квалификации руководителей и специалистов НФО
«АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В НФО»**

Срок обучения: март 2017 г. – декабрь 2017 г.

Программа см. стр. 15.

Олег Гришин: Начнем с технологичности. Если Вы посмотрите на рейтинг микрофинансовых организаций, то увидите, что они делятся на две категории – офлайн-овые (некоторые из них выдают онлайн-кредиты, но их доля невелика) и те, кто работают только в онлайн. Мы же поддерживаем гибридную модель бизнеса, сочетая онлайн-овую и офлайн-овую модели. С одной стороны, у нас есть региональная сеть из 70 офисов во всех регионах России. С другой, Вы можете получить кредит полностью в онлайн-режиме, начиная с подбора продукта на сайте и заканчивая получением денег на счет. Сейчас на наш сайт поступает около 400 000 заявок в месяц, а в полностью онлайн режиме кредит берут около половины заемщиков.

Это позволяет нам охватить максимально широкую аудиторию.

В случае онлайн займа Вы получаете деньги на вашу карту в течение 3-х минут.

Почему вопрос скорости так важен?

Давайте внимательно рассмотрим клиента микрофинансовой организации. Клиент МФО – это либо тот, кому у банка брать неудобно, либо тот, кому банк денег не дает. Очевидно, что мы, в первую очередь, заинтересованы в первой категории.

Заемщику неудобно обращаться в банк тогда, когда деньги требуются срочно. Например, сейчас есть скидка на нужный покупателю товар, или горящая путевка, или просто отпуск у него сейчас, а деньги будут через месяц.

Банк не предоставит займ за несколько минут, а МигКредит – выдаст. Конечно, займ в 50 – 100 тыс. руб. мы дадим не за несколько минут, но все равно дадим быстрее, чем тот же банк. Скорость – одно из наших конкурентных преимуществ.

Именно для скорости нужна и полностью онлайн схема предоставления кредитов и быстрое принятие решений.

Вообще, если Вы изучите отзывы на сайтах различных микрофинансовых организаций, то увидите, что больше всего претензий к скорости выдачи займа. Заемщик, придя в микрофинансовую организацию, ожидает практически немедленного принятия решения.

Для того, чтобы при таких ско-

ростях принятия решений сохранить качество портфеля, мы развиваем свою модель скоринга, которая, в числе прочего, включает и взаимодействие с БКИ и наши собственные стоп-факторы. Это позволяет «МигКредиту» предоставлять займы не только быстрее, но и с меньшим количеством документов. Грамотное управление рисками – один из наших приоритетов, потому что нам важно совместить и высокий процент одобрения, и быстрое принятие решения, и качество портфеля.

Второй фактор успеха – наш продуктовый ряд. МФО обычно имеют более скудный диапазон продуктов, чем банки. У нас же заемщик может выбрать именно то, что ему нужно – линейка займов построена с шагом 1000 рублей по сумме и 2-4 недели по сроку. Еще важнее то, что мы предоставляем крупные займы – больше, чем выдают наши коллеги. В компании «МигКредит» заемщик может получить до 100 000 рублей. Это те суммы, с которыми обычно работают только банки. По срокам наш продуктовый ряд также приближается к банковскому, а при повторном обращении заемщик может получить займ на срок до года (48 недель). «МигКредит» также предоставляет займы с единовременным погашением на срок от 3 до 30 дней. Это оптимальный вариант для тех, кто берет займ «до зарплаты».

Анна Чернобыльская: Что же, получается, у банков нет шанса в конкуренции с МФО?

Олег Гришин: Нет, почему же, банки могут привлекать средства и поэтому могут выдавать на более выгодных условиях долгосрочные кредиты, ту же ипотеку.

А вот технологии – наш конек, с их помощью мы можем и должны конкурировать. Кстати, честность перед клиентом ведь тоже требует технологий. То же самое погашение без комиссий требует надежной и удобной интеграции с платежными системами.

И тут мы переходим к лояльности заемщиков, которую я упоминал выше. Среди займов, выданных за вторую половину 2016 г., больше половины у нас взяли повторные клиенты, те, кому понравилось с нами сотрудничать.

Поэтому мы поддерживаем и развиваем и online-каналы, и

сеть офисов. Скажем, в прошлый раз клиенту удобно было получить займ на карту, а сейчас ему нужны наличные, чтобы расплатиться с рабочими на даче. Обратный процесс, конечно, встречается чаще – по умолчанию заемщик идет в офис (в частности, считается, что в офисах выше процент одобрения), а потом понимает, что в online быстрее и удобнее.

Для лояльности мы также делаем максимально удобным погашение наших займов. Погашать займ можно различными способами: через разные системы денежных переводов, с помощью терминалов, безналичным переводом на текущий счет или внесением наличных в салонах связи. Все эти варианты погашения доступны без комиссии.

Анна Чернобыльская: Виталий, «ПрограмБанк» известен именно как компания по автоматизации банков. Ваша компания – один из основоположников этого бизнеса. Что подвигло Вас работать с микрофинансовыми организациями?

Виталий Занин: Да, мы гордимся тем, что наша компания является основателем рынка банковской автоматизации, осенью нам исполняется уже 28 лет.

Но при этом мы давно работаем и с другими финансовыми организациями. Среди наших клиентов финансовые компании «ВТБ капитал» и «Ренессанс капитал», НКО «Яндекс деньги». Совместно с компанией «ВСК-Ипотека» мы реализовали специализированный ипотечный конвейер.

В прошлом году «ПрограмБанк» выполнила очень интересный проект в международной компании «Глобал Эксчейндж», которая занимает второе место в мире по объему валютнообменных операций.

Что же касается микрофинансовых организаций, то Олег прав, рынок микрофинансирования, не имея изначально преимуществ за счет фондирования и комиссионных доходов, делает ставку на скорость предоставления займа, на удобство его получения и погашения. Эти конкурентные преимущества достигаются за счет современных технологий, которые мы и предлагаем.

Драйвером для развития нашего партнерства с НФО стал переход на Единый план счетов: сразу большому числу орга-

Начало на стр. 1

низаций приходится глобально перестраивать бухгалтерию. Поскольку новые правила учета максимально приближены к банковским, то естественно, что микрофинансовые организации обращаются в «ПрограмБанк».

В прошлом году мы перевели на Единый план счетов страховую компанию «Ингосстрах», причем перевели самый сложный в учетном плане участок – инвестиционный блок. Мы не только реализовали проект в запланированные сроки, но и получили высокую оценку от объективно требовательного заказчика. А в 2016 году законодательная неопределенность была более значительна, чем сейчас.

Анна Чернобыльская: Виталий, а в чём вы видите конкурентные преимущества «ПрограмБанка»?

Виталий Занин: В первую очередь наш «конек» – это клиентоориентированность и репутация. Да, мы выигрываем не все тендеры, потому что не даем невыполнимых обещаний. Мы где-то недополучаем доходов, делаем просто в рамках сопровождения то, за что наши коллеги требуют денег. Стратегически это окупается, в том числе, и финансово. Иначе бы мы не пережили успешно такое количество кризисов.

Банков становится меньше, но свято место пусто не бывает – на финансовый рынок приходят новые организации, и, в первую очередь, это МФО, КПК, другие формы.

«ПрограмБанк» успешен еще и потому, что мы делаем доступными самые современные технологии для практически любого финансового учреждения. Благодаря возможностям архитектуры наших решений заказчик практически не ограничен в выборе используемого системного ПО. На любом уровне – от СУБД до пользовательского интерфейса – клиент может использовать как платное, так и свободное программное обеспечение. Мы можем встраиваться в IT-ландшафт большинства организаций. Благодаря этому организация может переходить на современное решение с минимальными «навязанными изменениями», то есть платить только за то, что ей действительно нужно.

Анна Чернобыльская: Каким

Вам представляется переход на Единый план счетов «в целом»? Есть ли в этом процессе позитивные стороны для рынка, или это просто налог, который микрофинансовые организации платят регулятору? Какие советы Вы могли бы дать тем, кто сейчас в процессе перехода на новые стандарты?

Олег Гришин: Всем понятно, что процесс перехода на ЕПС сложен, что это дополнительные затраты для компании. Но в целом новые стандарты повышают прозрачность рынка. Рано или поздно это должно было случиться. Во многих отношениях мы уже подчи-

на иначе уходят компании, которые не могут обеспечить прозрачность своего бизнеса, не могут выполнить требований ЦБ.

Цивилизованные МФО – это такие же структуры, как и банки, но работающие на другой сегмент. Они вполне в состоянии выполнять требования Банка России.

Так что переход на ЕПС, несмотря на текущие затраты и сложности, вполне того стоит, он работает на прозрачность и цивилизованность рынка в целом.

Что касается возможных рекомендаций, то год назад тернистый путь перехода на ЕПС

многих, под это компаниям следует выделить необходимые резервы.

Виталий Занин: Говоря про переход на ЕПС, надо различать краткосрочный и долгосрочный эффект. Краткосрочно процесс очень тяжел, потому что меняется сама технология учета. В этом переходе информационная система – это только верхушка айсберга. В первую очередь, для успешного перехода на ЕПС организации необходима её собственная учетная политика. Какие-то задачи могут быть стандартными, а часть вопросов каждый МФО должен разработать самостоятельно,

теории существенности – это область ответственности организации.

«ПрограмБанк» сотрудничает с рядом методологов на рынке. С учетом их мнения мы закладываем в программу типовые элементы учетной политики, которые могут быть оставлены, как есть, или изменены самостоятельно силами заказчика.

Кроме этого, наша компания активно участвует в рабочей группе Банка России. Многие вопросы лучше решать напрямую с регулятором. Как пример, возник непонятный вопрос: когда проводить перерасчет займов по ЭСП (эффективной



няемся тем же законам, что и банки. Более того, подписанный недавно Президентом Закон 92-ФЗ от 01.05.2017 ставит банки, НКО и МФО в один ряд. Микрофинансовые организации должны раскрывать полную ставку процента, у нас есть предельная ставка процента, мы предоставляем отчетность в Банк России. Переход на единые стандарты – это значимый, крупный, но вполне логичный шаг в этом ряду.

Рынок микрофинансирования постепенно становится цивилизованным, из него так или

проходили страховые компании, их опыт можно и нужно перенимать. В частности, необходимо обращать внимание на множество важных моментов, начиная от наличия в компании компетенций по методологии учета по ЕПС, до выбора программного решения, с помощью которого будет проводиться автоматизация.

К сожалению, сейчас еще нет окончательно утвержденной законодательной базы. Это может повлечь за собой необходимость дополнительных затрат как материальных, так и вре-

например, критерии существенности.

Ситуации различные, финансовые и организационные возможности у разных компаний разные. «МигКредит» пришел к нам с готовой учетной политикой. Многие МФО ее пока не имеют, в этом случае наладка информационной системы должна осуществляться параллельно с созданием или уточнением учетной политики. Базовые методики учета по ЕПС уже включены в «ПрограмБанк.КредитМикро» - наше решение для МФО, но те же кри-

ставке процента), которые были выданы в период действия текущих стандартов? Представители ЦБ говорят: «Давайте в последний день, 31 декабря 2017 года». При этом многие организации будут переходить на новое ПО только с 1 января 2018 г. Как этим организациям рассчитывать необходимые корректировки 31 декабря, если их старый софт не считает ЭСП? Хорошо, сказал представитель Банка России, можно пересчитать и отразить корректировки первого января. Это как раз пример того, что тут важна работа



Виталий Зинин,

директор по работе с клиентами и маркетингу компании «ПрограмБанк»

напрямую вендора и ЦБ, методологу эта проблема заранее не ясна.

Ранее на рабочей группе обсуждался вопрос, на каких счетах учитывать авансы заемщиков. Банки для этого открывают счета клиентов, а микрофинансовые организации не обладают таким правом.

Если не обсудить и не согласовать с Банком России такие вопросы сейчас, это гарантировано породит проблемы при переходе на ЕПС. Сейчас же у нас есть и понимание, как надо переходить, и основные бизнес-процессы настроены в соответствии с рекомендациями Банка России.

Собственно, первый контакт с МигКредитом у нас состоялся на рабочей группе. Речь тогда не шла ни о каком тендере, просто возникло профессиональное общение.

Анна Чернобыльская: Олег, а что определило Ваш выбор компании «ПрограмБанк» и решения «ПрограмБанк.КредитМикро»?

Олег Гришин: К вопросу выбора программы мы отнеслись достаточно серьезно. Во-первых, мы рассматривали только отечественных поставщиков, так как для нас важно, чтобы компания отслеживала все изменения в требованиях регуляторных органов и вносила изменения в системы по собственной инициативе, а не ждала этого от заказчика.

Среди же российских решений мы осуществляли отбор по многим критериям. Это, во-первых, наличие успешных проектов в кредитной сфере, в том числе, и в банковских организациях, поскольку новые стандарты учета максимально близки к банковским. Во-вторых, мы внимательно изучи-

ли отзывы клиентов. Мы также сравнивали совокупную стоимость владения системой в перспективе трех лет (стоимость самого ПО, стоимость реализации проекта, стоимость оборудования для развертывания, стоимость поддержки, стоимость доработок). Кроме того, обязательным требованием для нас была способность эффективно интегрироваться в ИТ-ландшафт «МигКредита», в котором достаточно много систем от разных поставщиков.

Анна Чернобыльская: Говоря об ИТ-ландшафте МигКредита, это было сознательное решение использовать разные решения от разных вендоров? Или, как говорят в таких случаях, это «исторически сложилось»? Насколько это удобно?

Олег Гришин: Да, в нашем ИТ-ландшафте несколько систем, как отечественных, так и зарубежных. Мы никогда не верили в «серебряную пулю», и исходили из того, что специализированная система всегда решает задачу лучше, чем универсальная. Если уж ты делаешь ставку на технологии, то нужно выбирать лучший софт в каждом классе.

Мы сразу серьезно отнеслись к вопросу интеграции, установили промышленную шину, которая объединила весь наш набор программ в единую экосистему. Понятно, что благодаря шине мы чувствуем себя комфортнее в плане возможности включения в ИТ-ландшафт нового софта или замены каких-то решений на более удобные или современные.

Виталий Зинин: Вопрос качественной интеграции один из ключевых при предоставлении финансовых услуг. Даже если микрофинансовая организация использует только одно решение, все равно есть масса внешних информационных систем, с которыми необходимо интегрироваться. Это не только БКИ, но и информационные порталы проверки потенциальных заемщиков типа МБКИ (группа компаний «Кронос Информ»), Спарк, Интегрум, база МВД утерянных паспортов, платежные системы, sms-провайдеры и т.д. Без такой интеграции быстрое предоставление займов при допустимом уровне риска невозможно.

Именно поэтому мы создали свое решение в сервисной

архитектуре на платформе JavaEE. Это дает возможность удобно интегрироваться с любыми приложениями.

Если в компании есть интеграционная шина, то интегрируем «ПрограмБанк.КредитМикро» с ней, если нет, то наше решение может взять на себя функцию «интеграционного ядра», которое связывается как с внешними системами, так и с бэк-офисом.

Как правило, МФК не хотят менять сразу весь софт. Решают конкретные задачи, а потом двигаются дальше, в зависимости от требований бизнеса, финансовых и организационных возможностей и опыта сотрудничества с разработчиком.

До этого года МФК были заинтересованы во фронт-офисном решении, поскольку бухгалтерия была достаточно проста, и не было необходимости инвестировать все модернизацию. Сейчас в связи с переходом на ЕПС, в первую очередь, требуется бухгалтерское ядро, а фронт-офисный блок МФК пока, как правило, не трогают. Хотя есть и комплексные проекты. Сейчас, например, заключили договор на комплексную автоматизацию с «Московским областным фондом микрофинансирования» (<http://www.mofmicro.ru/>). Это микрофинансовая организация со сложными бизнес-процессами и относительно небольшим штатом. Они заинтересованы, чтобы максимум задач разработчик решил «под ключ», в том числе и интеграцию с внешними приложениями.

Анна Чернобыльская:

А какие задачи автоматизирует «ПрограмБанк.КредитМикро» в «МигКредите»?

Олег Гришин: На первом этапе «ПрограмБанк.КредитМикро» автоматизирует у нас следующие задачи:

- Бухгалтерский учет по новым отраслевым стандартам;
- Отчетность Банка России по ОСБУ;
- Налоговый учет;
- Бюджетирование.

Первые три пункта, наверное, очевидны, а решение по бюджетированию мы заменяем потому, что используемое сейчас решение устарело и имеет ограниченный функцио-

нал. «МигКредит» продолжал его эксплуатацию в силу интегрированности с бухгалтерской программой, которую заменит «КредитМикро». Таким образом, параллельно с переходом на ЕПС мы прекращаем использование нескольких неперспективных систем.

Анна Чернобыльская: Олег, является ли переход на ЕПС сложным проектом для МигКредита? Вынуждены ли Вы откладывать из-за него другие технологические новации?

Олег Гришин: «МигКредит» находится в постоянном состоянии реализации технологических проектов с целью разработки качественных и конкурентоспособных продуктов для рынка. При этом мы выделяем достаточно много ресурсов для внутреннего развития, автоматизации повседневной деятельности и сокращению операционных затрат. Как мы уже обсуждали, именно это позволяет нам быть в лидерах рынка. Так что параллельно с переходом на ЕПС мы реализуем и другие масштабные ИТ-проекты.

Проект по переходу на ЕПС для «МигКредита» сравним с другими технологическими проектами, однако имеет свои особенности. В частности, требования к отчетности еще находятся в проработке и постоянно претерпевают изменения. Мы учитываем эти риски при планировании работы ИТ-службы.

Анна Чернобыльская: Олег, какие технологические проекты Вы ведете в настоящее время?

Олег Гришин:

Недавно «МигКредит» запустил мобильное приложение. Драйвером этого проекта стал анализ трафика на нашем сайте, который показал, что более 50% клиентов используют мобильную версию.

Среди последних реализованных крупных проектов также сервис выдачи на карту клиента в офисах «МигКредита», кросс-продажа страховых продуктов, запуск POS-кредитования.

В наших ближайших планах — выход в E-Commerce. Это направление напрямую следует из наших конкурентных преимуществ: умения предоставлять заем удаленно и быстро. Скорость получения денег в онлайн делает «МигКредит» оптимальным способом кредитования при покупках в ин-

тернет-магазинах. Партнерство с интернет-магазинами выгодно всем участникам. Для магазина это инструмент роста продаж, для нас – новые заемщики, для клиента – возможность получить более выгодные условия. В рамках этого направления мы будем выпускать ко-брендовые карты (MigCard) и запускать программы лояльности. Карты MigCard могут стать прямым конкурентом банковским картам. Я уже говорил, что мы готовы предоставлять клиентам займы на сумму до 100 000 рублей. Но законодательство вводит определенные ограничения, например, для неперсонифицированных электронных кошельков сумма остатка не может превышать 15 000 рублей, а банковская карта не всегда удобна клиенту. Использование наших карт позволит решить эту проблему. MigCard, как и многие банковские карты будет не только инструментом платежа, но и инструментом идентификации. Благодаря этому появится возможность оплачивать в кредит, например, ЖКХ. Тем более, что это совпадает с политикой государства по переходу на электронные сервисы. Такое количество технологических проектов, возможно благодаря не только нашим приоритетам, но и возможностям. При этом понятно, что для большинства МФО

переход на ЕПС – это главный ИТ-проект 2017 года или даже единственный.

Анна Чернобыльская: Олег, то есть, получается, что технологичность – это главный фактор успеха для МФО? Какой Вы видите, вообще, динамику этого рынка?

Олег Гришин: Структура рынка изменится очень сильно, она уже меняется. Смотрите, рост микрофинансирования за 2016 год – 28%, то есть, на микрозаймы есть устойчивый спрос. При этом в том же 2016 году лицензии были отозваны более чем у 1700 МФО.

Дальше произошло деление МФО на МФК и МКК. Сейчас в России около 30 МФК, по нашим предположениям, их число дойдет до 60-80. Именно МФК будут определять большую часть рынка микрофинансирования. Среди этих организаций будет усиливаться конкуренция, причем по объективным параметрам: скорость выдачи займа, тарифы, удобство, выполнение заявленных условий. Уже сейчас больше сайтов, сравнивающих различные МФО, чем аналогичной клиентской аналитики по банкам.

В дальнейшем возможна «уберизация», то есть, подключение агрегаторов к процессу предоставления микрозаймов. Возвращаясь к делению на МФК и МКК, Банк России будет тщательно контролировать

МФК, возможно, в той же степени, в которой он сейчас контролирует банки.

Что же касается МКК, то они уйдут в нишевые области: в города с населением до 30 000 человек, в специфические социальные страты, в финансирование микробизнеса. При этом МФК, возможно, будут источником фондирования для успешных МКК, как, например, сейчас банки для некоторых МФК.

Анна Чернобыльская: Виталий, а какие перспективы Вы видите в технологиях на рынке микрокредитования? Что Вы планируете предлагать МФК в ближайшее время?

Виталий Занин: Я согласен с Олегом – рынок перспективный. По технологиям же МФО часто превосходят банки. Во-первых, они менее консервативны, а во-вторых, с самого начала находятся в очень жесткой конкурентной среде. Что касается новых технологий на рынке микрофинансирования, то компания «ПрограмБанк» видит несколько основных направлений:

- Технологии, которые позволяют МФО и заемщикам более эффективно взаимодействовать друг с другом: «личный кабинет» со стороны клиента и «единое окно» со стороны организации. Эти программные компоненты уже реализованы в решении «ПрограмБанк.

КредитМикро», сейчас мы их активно развиваем.

- Интеграционные проекты, позволяющие лучше взаимодействовать всем участникам процесса кредитования: информационным площадкам, платежным системам, интернет-порталам, мобильным приложениям и др. Здесь мы можем реализовать любые проекты (подробнее про интеграцию см. статью на стр.10).
- Специализированные продуктовые приложения, автоматизирующие сложные бизнес-процессы. Это, в первую очередь, программы для сбора задолженности или специализированные решения, например, для рассматривания заявок на микрофинансирование юридических лиц. Такие решения будут востребованы позже, по мере сегментации микрофинансового рынка. Сейчас «ПрограмБанк» ведет несколько пилотных проектов по таким специализированным решениям.
- Аналитические системы, позволяющие интегрировать информацию с внешних площадок и знания, накопленные самой организацией. Здесь у нас готова технологическая база, но пока такие решения больше востребованы банками, чем МФО.

Спасибо за интересный разговор. ☺

НОВОСТИ

Московский областной фонд микрофинансирования переходит на «ПрограмБанк.КредитМикро»



Московский областной фонд развития микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства

Микрокредитная компания «Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» и компания «ПрограмБанк» сообщают о заключении контракта на комплексную автоматизацию Фонда и перевод его на Единый план счетов и бухгалтерскую отчетность по новым отраслевым стандартам.

«Мы активно работаем на рынке микрофи-

нансирования, и проект с Московским областным фондом микрофинансирования очень важен для нас» - говорит Виталий Занин, директор по работе с клиентами и маркетингу компании «ПрограмБанк». «В рамках проекта для Фонда мы адаптируем наше решение «ПрограмБанк.КредитМикро» под требования Министерства экономического развития. Благодаря этому, иные государственные и муниципальные микрофинансовые организации смогут переходить на наше решение в самые сжатые сроки».

«Наше отличие от большинства микрофинансовых организаций – достаточно сложная процедура принятия решения по выдаче займа, поскольку мы работаем с юридическими лицами и наши бизнес-процессы включают достаточно жесткие требования госрегулирования» - указывает Александр Владимирович Большухин, исполнительный директор Фонда.

«Поскольку в нашем фонде непростые, вариативные бизнес-процессы и относительно небольшой персонал, нам требуется макси-

мальный уровень автоматизации и наиболее продвинутое технологии из представленных на рынке. Мы выбрали «ПрограмБанк» по двум причинам. Во-первых, это серьезная компания, которая имеет большой опыт автоматизации с учетом требований Банка России. Во-вторых, «ПрограмБанк.КредитМикро» это не просто бухгалтерская программа, которая позволит вести учет по новым стандартам, а комплексное решение для микрофинансовой организации. Для нас «ПрограмБанк.КредитМикро» охватывает все основные потребности – от обслуживания клиентов до бухгалтерской отчетности по новым правилам, которую мы будем сдавать с 2018 года».

Целью деятельности Фонда является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам.

С начала деятельности Фондом выдано более 1000 микрозаймов на сумму более 1 млрд. рублей. Займы фонда отличаются низкой процентной ставкой (8-13% годовых), отсутствие комиссий, быстрое рассмотрение заявки. ☺



Анна Соколова,
кандидат экономических наук, доцент
кафедры финансов Чебоксарского
кооперативного института

Начало на стр. 1

Проблемы организации параллельного учета при переходе на ЕПС

КАКИЕ ПРОБЛЕМЫ ЖДУТ МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ ПЕРЕХОДЕ НА НОВЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ? НА ЧТО НЕОБХОДИМО ОБРАТИТЬ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ?

Многие организации ожидают, что можно избежать перехода на ЕПС, продолжать работать только в старой системе и транслировать проводки РСБУ на новый план счетов. Это практически невыполнимо, т.к. текущий и новый учеты существенно различаются.

Поэтому единственным вариантом является ведение параллельного учета. В статье мы рассмотрим некоторые вопросы такого варианта учета. Параллельный бухгалтерский учет — это ведение двух баз учета данных для дальнейшего составления финансовой отчетности, в соответствии с российскими стандартами и отраслевыми стандартами.

В отличие от трансформации бухгалтерской (финансовой) отчетности параллельное ведение учета по международным стандартам заключается в отражении в учете по ОСП (отраслевым стандартам/положениям) каждой хозяйственной операции. Для крупного предприятия это требует внедрения дорогостоящей системы автоматизации. Сложные интегрированные системы учета предъявляют суще-

ственные требования к формализации и унификации бизнес-процессов на предприятии, что также приводит к перестройке самой системы бухгалтерского учета.

К особенностям данного метода можно отнести его ресурсоемкость (помимо программного обеспечения для параллельного учета также требуется штат квалифицированных сотрудников финансового отдела, адаптированных к ведению учета параллельно), а также непрерывность процесса учета документов по правилам ОСП.

Достоинством внедрения параллельного учета является потенциально более низкий уровень риска неточной информации, отражаемой в финансовой отчетности, поскольку за каждой отчетной суммой стоит хозяйственная операция, отраженная по ОСП. При подобном подходе к организации составления бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно ОСП, организация имеет возможность получать отчетность по ОСП на любой момент времени и, что немаловажно, независимо от регламента учета документов РСБУ.

Недостатками параллельного учета являются:

1. Один из самых дорогих методов для подготовки ОСП.
2. Необходимо иметь штат специалистов для ведения полноценного учета по ОСП.
3. Практически не применим для организаций с филиальной структурой, поскольку требуется вести параллельный учет для всех юридических лиц организации (нельзя вести параллельный учет для организации в целом). Рекомендуется начинать с одного филиала и затем постепенно внедрять в другие филиалы.
4. Организация параллельного учета по отраслевым стандартам требует существенных дополнительных затрат на квалифицированный персонал, программное обеспечение, реорганизацию подразделений компании, продолжительного периода времени, т.к. затрагивает многие области деятельности организации.

Рассмотрим этапы организации параллельного учета в 2017 г. с комментариями главного бухгалтера КПКГ «Пар-

тнер» Коренева Анастасии:

- 1 этап** Определение отчетной даты и даты перехода.
- 2 этап** Разработка учетной политики в соответствии с новыми требованиями отраслевых стандартов.
- 3 этап** Определение статей активов и обязательств по ОСП.
- 4 этап** Оценка активов и обязательств по ОСП.
- 5 этап** Корректировка величины капитала и резервов.
- 6 этап** Организация автоматизации учета в индикативный период. Перенос остатков со старого плана счетов на новый план счетов.
- 7 этап** Подготовка вступительного бухгалтерского баланса.

На **1 этапе** следует признать дату перехода на ЕПС. При составлении первой отчетности по ОСП необходимо четко различать дату перехода (начало первого отчетного периода) на ОСП и отчетную дату (окончание первого отчетного периода). Еще одним требованием ОСП является необходимость представления сопоставимых данных хотя бы за один предыдущий период. Например, организация составляет свою

первую отчетность по ОСП на 31 декабря 2018 г. (отчетная дата). Отправная точка, с которой организация начинает применение ОСП, должна быть минимум на два года раньше отчетной даты для соблюдения принципа сопоставимости данных. В нашем случае это 1 января 2017 г., то есть, дата вступительного баланса (дата перехода на ОСП), на которую определяются вступительные балансовые остатки по ОСП.

Комментарии Кореневой А.: Приказом руководителя утверждается дата перехода на ЕПС с 01.01.2017 г.

На **2 этапе** разрабатывается учетная политика по новой системе учета в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта «Учетная политика некредитных финансовых организаций», определив модели учета активов и обязательств организации.

Комментарии Кореневой А.: Особо следует уделить внимание разработке УП, учесть все моменты ведения бухгалтерского учета, согласно отраслевым стандартам (предусмотреть более детальный аналитический учет). Самой сложной проблемой ведения параллельного учета будет система внутреннего контроля, сверка и качество проверки хозяйственных операций. В рабочем плане счетов для учета расчетов с пайщиками недостаточно счетов бухгалтерского учета, мало конкретики, подразделений.

На **3 этапе** определить статьи активов и обязательств по ОСП.

После утверждения учетной политики организация должна проанализировать все имеющиеся у нее активы и обязательства на дату перехода на ОСП на предмет их признания или списания в соответствии с ОСП. При этом актив или обязательство могут быть приняты к учету по ОСП, даже, если они и не отражаются в учете по ПБУ, и наоборот. В частности, организация может не признавать в соответствии с ПБУ определенные отложенные налоговые активы или обязательства, которые будут признаваться по ОСП, например, отложенные налоги по переоценке основных средств. Или же, в соответствии с правилами ПБУ, организация создала резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, который не будет признаваться, согласно ОСП.

Комментарии Кореневой А.:

На данном этапе необходимо перегруппировать (реклассифицировать) все статьи отчетности в соответствии с отраслевым стандартом по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На **4 этапе** переоценить все активы и обязательства, согласно ОСП.

Как и в случае с признанием, существуют различия в оценке активов и обязательств между ПБУ и ОСП. Они могут быть связаны как с разным составом капитализируемых статей, так и с различной оценкой будущих денежных потоков, формирую-

щих балансовую оценку активов или обязательств. Например, по ОСП объекты основных средств, находящиеся в лизинге (финансовой аренде), отражаются по дисконтированной стоимости арендных платежей, а согласно ПБУ — по номинальной величине лизинговых платежей.

Разница подходов к формированию балансовой стоимости объектов учета может привести к практическим трудностям в их применении. Например, при оценке первоначальной стоимости основных средств, включаемых во вступительный баланс в соответствии с ОСП, могут возникнуть проблемы из-за отсутствия информации о стоимости их приобретения.

Комментарии Кореневой А.:

Организация может включить основные средства во вступительный баланс по их справедливой стоимости на дату перехода на ОСП, которая будет считаться их «условно первоначальной» стоимостью. Этот подход также выгоден для тех организаций, которые хотели бы увеличить стоимость своих активов на дату перехода на ОСП. Применение этого метода совершенно не означает, что в будущем организация обязана на регулярной основе производить переоценку своих основных средств, как это требуется, если организация выбирает для последующего учета основных средств модель отражения по переоцененной стоимости.

5 этап. Корректировка величины капитала и резервов.

После того как организация пройдет перечисленные выше этапы, величина ее чистых активов может отличаться от величины капиталов и резервов, сформированных в соответствии с ПБУ. Согласно МСФО (IFRS) 1 эту разницу нужно отражать в составе нераспределенной прибыли.

Несмотря на то, что описанные выше этапы составления отчетности по ОСП кажутся очевидными, каждый из них связан с определенными трудностями. Успешное их преодоление в немалой степени зависит от того, насколько хорошо руководители организации понимают, что переход на ОСП затрагивает не только бухгалтерию организации, но и многие бизнес-процессы, в первую очередь, связанные с процессом управления предприятием в целом. Поэтому необходимо рассматривать переход на ОСП, как сложный проект, требующий контроля и координации со стороны высшего руководства в течение всего срока его осуществления.

Комментарии Кореневой А.:

Чтобы начать вести параллельный учет, необходимо привести все данные (остатки) учета по РСБУ в соответствие с принципами ОСП о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На **6 этапе** организовать автоматизацию новой системы учета параллельно со старой системой.

Параллельный учет требует программ-

ного обеспечения, но не все операции можно автоматически разнести по базам российского учета и ОСП в силу различности принципов ведения учета между ПБУ и ОСП. Так, учет в соответствии с ОСП подразумевает отражение процессов хозяйственной деятельности организации в регистрах бухгалтерского учета на операционной основе согласно правилам ОСП.

Техника переноса остатков заключается в том, чтобы остатки с оборотно-сальдовой ведомости с учетом исправительных и корректирующих проводок перенести на новые счета, проведя предварительную работу по разработке рабочего плана счетов и сравнительной таблицы.

Комментарии Кореневой А.:

1) в используемом программном решении необходимо обеспечить правильный расчет остатков процентов по договорам, чтобы старый график платежей правильно заработал в новой программе;

2) правильно запрограммировать лицевые счета, чтобы информация не двоилась для организаций, имеющих дополнительные офисы;

3) построить работу в программе для администраторов таким образом, чтобы они не вели работу со счетами бухгалтерского учета (формирование кассовых документов, работа с ОСВ по счетам), т.е. по каждому пайщику выходила лицевая карточка с его историей платежей, без учета счетов бухучета;

4) грамотно автоматизировать расчет амортизированной стоимости;

5) правильный перенос остатков по счетам и соотношение их с ЕПС;

6) грамотно организовать ведение синтетического и аналитического учета согласно ОСБУ;

7) открытие лицевых счетов по каждому балансовому и внебалансовому счету с 20-значной нумерацией не понятно даже программистам НФО;

8) природа парных счетов разная и порядок их закрытия тоже не однозначен.

На **7 этапе** необходимо составить вступительный бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и примечания к ним.

Комментарии Кореневой А.:

Отраслевой стандарт по бухгалтерской (финансовой) отчетности пока существует только в виде проекта. Поэтому нет полной картины о форме вступительного баланса. Таким образом, параллельное ведение бухгалтерского учета в 2017 г. во многом зависит от программистов и от того, как методически грамотно бухгалтер полученную теорию применит на практике. ☺



Раиса Тарина,

главный редактор журнала «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование»

Консультант по налогам и сборам с 2004 года, член Палаты налоговых консультантов.

Банковский стаж — 30 лет. Опыт работы в малых и крупных кредитных организациях на разных участках работы (кредитование, внутренний контроль, бухгалтерия, отчетность) и на руководящих должностях (от начальника отдела до зам.председателя Правления банка). Опыт методологии получила, работая главным бухгалтером банка.

Публикации:

- по налоговой и бухгалтерской тематике в журналах «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» и «Вопросы налогообложения кредитных организаций» с 2005 года по настоящее время;
- по вопросам методологии деятельности микрофинансовых организаций — в журналах «Микроfinance+», «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование».

В течение десяти лет была выпускающим редактором журнала «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» и Методического пособия «Методики бухгалтерского учета банковских операций», членом редакционного совета «Вопросы налогообложения кредитных организаций».

Критерии существенности. Ошибки при составлении бухгалтерской отчетности

27 марта 2017 года Банк России опубликовал на своем сайте информацию о выходе Указания от 27 октября 2016 года № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России» (далее — Указание № 4168-У).

В этом Указании ЦБ установил критерии существенно недостоверных отчетных данных микрофинансовой организации (далее — МФО).

В связи с выходом данного Указания Банк России предупреждает, что если МФО в случае неоднократного в течение года представления существенно недостоверных отчетных данных, Банк России вправе принять решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО.

Указание № 4168-У вступило в

силу с 07 апреля 2017 года.

И хотя пока эти критерии существенности действуют только для микрофинансовых организаций, я бы рекомендовала учитывать их и другим участникам рынка микрофинансирования, потому что Банк России в свое время выпустит подобные Указания и для других некредитных финансовых организаций.

Таким образом, вопрос о недостоверности отчетных данных встал во главу угла. С чем это связано?

Во-первых, недостаточная, пока, грамотность бухгалтерского состава МФО, в том числе, и в организациях, привлеченных к ведению бухгалтерского учета (аутсорсинг). Бухгалтерский учет ведется аналогично бухгалтерскому учету в организациях других отраслей. Бухгалтеры не знают специфики деятельности на рынке микрофинансирования. Отдельных базовых программ по подготовке бухгалтерских

работников рынка микрофинансирования (аналогично подготовке бухгалтерских работников для кредитных организаций) нет. Пока не сложилась культура чтения и анализа нормативных документов по бухгалтерскому учету, включая документы Банка России.

Во-вторых, слабая автоматизация бухгалтерского учета и формирования отчетности в Банк России. Многие МФО не перешли на специализированные программы по учету в МФО. Зачастую выдача и погашение займов ведется домороженным способом в Excel, что приводит к потере данных, к отсутствию взаимосвязанности между формами отчетности.

В-третьих, недостаточный, пока, уровень правовой и финансовой грамотности самих руководителей и учредителей субъектов рынка микрофинансирования. В связи с этим нет и повышенных требований к

бухгалтерской службе. Пока не сложилось понимание того, что отчетность в Банк России это не простое представление очередных «бумажек», а — «лицо» организации. На основании отчетности анализируется деятельность каждой компании, выявляются сильные и слабые стороны, делаются выводы о целесообразности существования данной компании на рынке микрофинансирования.

В-четвертых, нет осознания, того, что Банк России пришел на рынок регулирования навсегда, и надо перестраивать свое отношение к ведению бухгалтерского учета, к представлению отчетности в Банк России. Поэтому у бухгалтерского состава МФО нет осознания важности грамотного ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности в Банк России.

Теперь рассмотрим, какие критерии устанавливает Банк Рос-

сии для определения недостоверности отчетности.

На сайте Банка России в свое время на обсуждение был представлен проект Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета о порядке исправления ошибок некредитными финансовыми организациями» (далее — Проект).

Причинами возникновения ошибок в бухгалтерском учете могут быть:

1. неправильное применение законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
2. неправильное применение учетной политики организации;
3. неточности в вычислениях;
4. неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности;
5. неправильное использование информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
6. недобросовестные действия должностных лиц организации.

Ошибки могут быть существенными и несущественными. Согласно Проекту, не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна некредитной финансовой организации на момент отражения/неотражения таких фактов хозяйственной жизни.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Критерии существенности ошибки некредитная финансовая организация, при необходимости, определяет в собственных стандартах экономического субъекта, исходя как из величины,

так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии существенности должны быть обоснованными.

Варианты установления критериев существенности:

Вариант 1. Критерии существенности установить в размере 5%, если ошибка искажает рассчитанный показатель за отчетный период на эту и более сумму.

Вариант 2. Критерии существенности можно установить, исходя из удельного веса статьи баланса при отражении которой была допущена ошибка. Согласно КоАП, грубым нарушением правил бухгалтерского учета считается, если показатель какой-либо статьи (строки) бухгалтерской отчетности искажен в результате ошибки на 10 и более процентов.

Эти критерии должны быть установлены в Учетной политике в целях ведения бухгалтерского учета согласно ПБУ. Подобные же критерии с учетом требований Банка России (в частности Указания №4168-У) необходимо установить и в Стандартах бухгалтерского учета о порядке исправления ошибок, который должен быть у некредитной финансовой организации при переходе на Единый план счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее — ЕПС и ОСБУ).

Согласно Указанию №4168-У, Банк России будет определять существенность недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России, путем:

- Анализа отчетности, в том числе, бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой микрофинансовой организацией, в соответствии с требованиями статьи 15 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», акта (актов) проверки микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) и (или) документов или их копий, заверенных микрофинансовой организацией, полученных в ходе проверки деятельности микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения), а также документов и инфор-

мации, полученных Банком России в ходе осуществления им надзорных функций.

- Выявления существенно недостоверных отчетных данных, признаваемых таковыми на основании одного или нескольких критериев существенности недостоверных отчетных данных, предусмотренных пунктом 2 Указания №4168-У.

Критериями существенности недостоверных отчетных данных, в частности являются:

- Наличие в отчетности микрофинансовой организации, представляемой в соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2016 года *№ 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации»*, сведений о размере резервов на возможные потери по займам, при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов.
- Наличие сведений о соблюдении микрофинансовой организацией экономических нормативов, рассчитанных в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года *№ 42Н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов»*, при установлении Банком России факта несоблюдения микрофинансовой организацией указанных экономических нормативов.
- Наличие сведений о привлечении или непривлечении микрофинансовой организацией денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического непривлечения/привлечения. Критерием существенности в этих случаях будет расхождение, которое составляет более одной тысячи рублей.

- Наличие сведений о выданном микрозайме/отсутствии выданного микрозайма, при установлении Банком России факта отсутствия выдачи микрозайма/ выдачи микрозайма. Критерием существенности в этих случаях будет расхождение, составляющее более одной тысячи рублей.

Исходя из вышеизложенного, собственникам бизнеса (чтобы не потерять его), руководителям компании (чтобы не потерять работу), и всем им вместе (чтобы не исключили компанию из реестра, а учредителей/руководителей не включили в список дисквалифицированных лиц для занятия этим видом деятельности) надо уже сейчас озаботиться проблемой грамотного ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. В условиях перехода на ЕПС и ОСБУ вопрос станет гораздо острее в связи с тем, что новые правила ведения бухгалтерского учета предусматривают более детальное представление информации о фактах финансово-хозяйственной жизни компании, бухгалтерская отчетность станет более прозрачной и Банк России сможет объективно оценивать Ваши активы и обязательства.

Журнал «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование» — это первое профессиональное методическое издание для микрофинансовых организаций, потребительской кооперации и ломбардов. Материалы в журнале носят прикладной характер. Их могут использовать для написания внутренних порядков, методик, положений специалисты разных направлений деятельности: финансовый мониторинг, бухгалтерский учет при переходе на ЕПС и ОСБУ, кредитные риски, налоговые вопросы, организационные вопросы. Журнал выходит ежемесячно в электронном виде. Издается с января 2017 года. Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации средства массовой информации Эл № ФС77-67974 от 06 декабря 2016 года. Информацию о журнале Вы можете найти на сайте

<https://mfinfo24.ru/journal> 📄



Андрей Марков,

директор по развитию технологий компании «ПрограмБанк»

МФО - современные технологии интеграции

ОДНО ИЗ ТОНКИХ МЕСТ ЛЮБОГО СЕРЬЕЗНОГО ПРОЕКТА – ИНТЕГРАЦИЯ. ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РАЗЛИЧНЫХ РЕШЕНИЙ И КАК ВЫГЛЯДИТ «ПРАВИЛЬНАЯ» ИНТЕГРАЦИЯ МЫ ОБСУДИЛИ С ДИРЕКТОРОМ ПО РАЗВИТИЮ ТЕХНОЛОГИЙ КОМПАНИИ «ПРОГРАМБАНК» АНДРЕЕМ МАРКОВЫМ.

Андрей, насколько сейчас актуальны проблемы интеграции для МФО?

Вопросы «А можно ли выдавать кредиты в вашей программе, а вести бухгалтерию в нашей», или наоборот, нам задавали всегда. Но сейчас на рынке сложилась интересная ситуация:

- С одной стороны, тема интеграции все более актуальна стратегически. Ключевое конкурентное преимущество МФО по сравнению с банком – скорость предоставления займа.
- С другой — эта тема актуальна тактически. В связи с переходом на Единый план счетов с 01.01.2018 идет массовая замена бухгалтерских программ. При этом фронтальный и промежуточный софт, где идет рассмотрение заявок, выдача, обслуживание и взыскание займов, большинство МФО менять не спешат.
- С третьей — все поставщики сейчас декларируют открытость своих систем. Компании объясняют, что их программы можно совместно использовать с любыми другими. Некоторые добавляют, что только, если «та, другая», позволяет. Но дьявол, как

всегда, кроется в деталях.

Поэтому сейчас самое время поговорить об этих «деталях» и о том, как вопрос интеграции решен в нашем решении «ПрограмБанк.КредитМикро».

Давайте.

Во-первых, определимся с терминами. «ПрограмБанк.КредитМикро», как и большинство комплексных решений для МФО состоит из двух основных частей: фронт-офиса и бэк-офиса. Фронт-офис автоматизирует работу тех сотрудников, которые непосредственно работают с клиентами. Во фронт-офисе рассматриваются заявки и выдаются займы. Если в МФО ведется сбор просроченной задолженности (и он автоматизирован), то это тоже реализовано во фронт-офисе.

Для принятия быстрых и взвешенных решений о выдаче займов фронт-офис интегрируется с бюро кредитных историй, скоринговыми системами и иными информационными системами, где есть важная информация о потенциальном заемщике, например, с решениями компаний «Кронос-информ», базой МВД украденных паспортов и др.

Для принятия решений о предоставлении кредита юриди-

ческим лицам и ИП фронт-офис получает информацию из Единого федерального реестра юридически значимых сведений <https://www.fedresurs.ru/#/>, информационного ресурса «СПАРК», системы «Интегрум» и др.

Фронт-офис обычно взаимодействует еще с сервисами обмена сообщениями (электронной почтой, SMS-провайдерами, мессенджерами) для информирования клиентов о результатах рассмотрения заявки, дополнительных предложениях, напоминаниях о сроках погашения займа и др.

Бэк-офис — это информационная система, где автоматизирован учет уже выданных займов, расчеты по совершенным операциям, работа бухгалтерии, выпуск отчетности. Бэк-офис связан с фронт-офисом, а также с различными платежными системами, например «Яндекс-Деньги», «Киви» и др.

Теперь давайте обсудим саму интеграцию.

Ключевым термином для интеграции современных решений является API – программный интерфейс для приложений. Каждый API – это набор возможностей, которые один программный продукт предоставляет другим. Наглядно это

можно представить как некий разъем, розетку, через которую один компонент системы может подключаться к другим. Если такая розетка существует, и мы знаем ее форму и сигналы на различных контактах, то мы можем найти или сделать ответный разъем, подключиться к ней и получать информацию и прочие нужные нам сервисы от другой системы. Могут ли программы взаимодействовать без такой «розетки»? В принципе да, существует альтернативный вариант – пакетный обмен файлами. Относительно недавно он очень широко применялся.

Но обмен файлами имеет два ключевых ограничения:

1. не обеспечивается связь в режиме реального времени;
2. зачастую, требуется участие человека.

Такой подход, например, не может обеспечить принятие решений о выдаче займа в реальном времени или с минимальными задержками. Кроме этого, если МФО имеет ряд офисов, то возникают дополнительные сложности со сбором и распределением пакетных данных. Поэтому предлагаю такую архаику не рассматривать

и вернуться к API.

API обычно описываются в терминах «запрос-ответ». Каждая предоставляемая API возможность (функция, сервис) определяет:

- формат и структуру запросов (входных сообщений), которые внешние приложения могут отправить системе, чтобы воспользоваться API;
- возможные варианты ответов (исходящих сообщений) на эти запросы. Ответы содержат необходимую информацию или отчет о выполненных операциях.

Пример API — интерфейс синхронизации информации о клиентах. Этот API позволяет получить:

- всю информацию по всем клиентам.
- только ту информацию по клиентам, которая изменилась (с определенного момента, который задается временной меткой или счетчиком изменений).
- информацию по заданному списку клиентов.

Другой пример API — запрос передачи информации о заключенном договоре в учетную систему. Здесь API не запрашивает существующие данные из системы, а инициирует процесс создания договора в программе учета договоров.

Для обработки запроса «отправить sms на заданный телефонный номер в заданном текстом» sms-провайдер тоже имеет специализированный API, а за информирование о доставке sms, отвечает уже другой API той же информационной системы.

А почему вместо API одна программа не может залезть в базу данных другой программы и непосредственно забирать оттуда информацию (или помещать туда информацию)?

Технически залезть в базу данных другого программного решения не так сложно. Но! Это будет означать прямое вмешательство во внутреннее устройство другого программного продукта. В случае любого изменения в структуре базы данных другого разработчика (а такие изменения происходят постоянно), последствия для работы обеих систем могут быть самыми непредсказуемыми. Также невозможно га-

рантировать, что при внешнем вмешательстве будут соблюдены все явные и неявные правила, определяющие целостность информации. С точки зрения безопасности данных тоже сложно будет провести четкие границы доступа и ответственности.

Это колоссальный риск, как для разработчика, так и для клиента. Поэтому стабильные документированные API — единственный надежный вариант интеграции. Остальные варианты интеграции могут рассматриваться лишь как временные

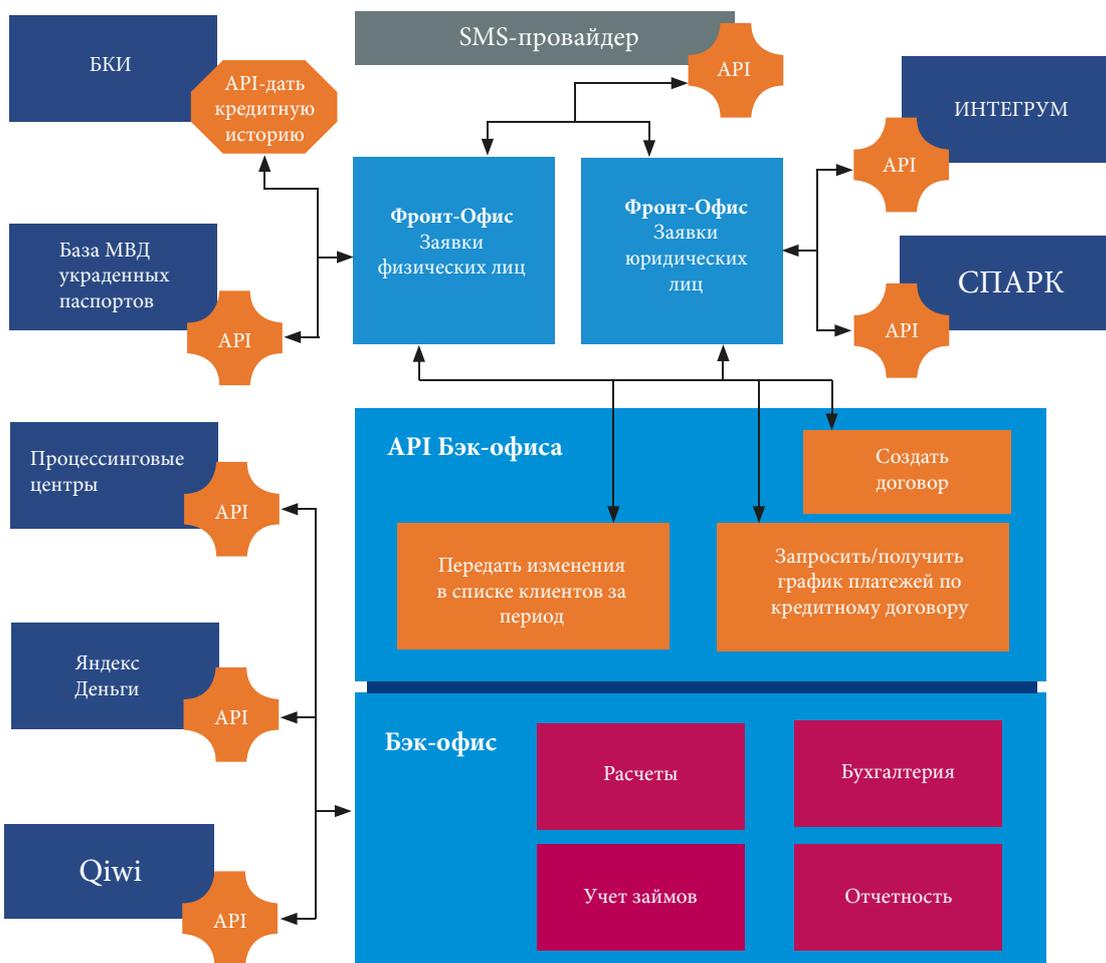
специализируются на предоставлении цифровых сервисов, поэтому их информационные системы имеют все необходимые API. Они подробно документированы и предоставляются на типовых условиях множеству заказчиков.

Безусловно, API дорабатываются и изменяются, но это запланированные и документированные изменения, обычно связанные с расширением функционала или изменениями в законодательстве. При этом четко отслеживаются версии API или отдельных запро-

му, что туда стекаются данные из всех фронтальных и внешних систем различных производителей и поставщиков. Кроме того, информация в бэк-офисе, как правило, проходит больше проверок и в итоге более корректная.

В такой схеме различные программы могут работать согласованно. Предоставляя API, разработчик гарантирует, что при любых изменениях внутри программ их взаимодействие не нарушится.

Насколько разработка API сложна для разработчика? Является ли предоставление го-



решения (костыли) в ситуациях форс-мажора.

И какова и ситуация с наличием API в разных программах?

Есть две категории информационных систем, с которыми имеют дело МФО.

Первая категория – информационные системы специализированных поставщиков информационных и финансовых услуг (БКИ, информационные базы, скоринговые системы, системы обмена сообщениями, платежные системы). Они

сов, которые эти API обрабатывают.

Другое дело – взаимодействие разнообразных программ, используемых внутри МФО. Как правило, это описанные выше фронт- и бэк-офисные программы (фронт-офисных программ может быть несколько). Как правило, API предоставляет бэк-офис. Мастер-данные (справочные данные) обычно тоже хранятся именно там – это данные по клиентам, продуктам, тарифам и т.д. Мастер-данные хранятся в бэк-офисе пото-

тового API стандартом для нашего рынка?

Вопрос предоставления API делится на две части: техническую и «политическую».

Технически можно реализовать все необходимые API, хотя трудоемкость этого конечно будет зависеть от выбора платформы разработки. «ПрограмБанк. КредитМикро» реализован на современной платформе Java EE, созданной усилиями множества профессионалов специально для разработки критических для бизнеса приложений.

Мы к настоящему моменту реализовали около 40 API, при этом трудозатраты в сумме составили около пяти человеко-месяцев. Они на текущий момент охватывают практически все потребности интеграции с внешними системами, а, в случае необходимости, технологическая база позволит нам оперативно расширить возможности API. При ином выборе платформы разработки это могло бы занять больше времени, но такие инвестиции доступны для любого серьезного разработчика.

«Политическая» часть касается стратегии компании. Если разработчик ориентирован на потребности клиентов и их желание построить для себя наиболее удобный ИТ-ландшафт, то вопросы открытости для него приоритетны. Особенно с учетом текущей ситуации массового обновления бэк-офисных систем. Поэтому у клиентоориентированного разработчика большая часть API уже готова.

Но часть поставщиков бэк-офисных систем не очень заинтересована в предоставлении API. Тем самым они рассчитывают создать условия, чтобы заказчик был вынужден автоматизировать всю деятельность МФО лишь с помощью их программы. С их точки зрения, чем проблематичнее будет выглядеть возможность интеграции с другими системами, тем сложнее заказчику будет решиться на внедрение каких-то программных компонентов от других производителей. К счастью, такой подход встречается на рынке все реже.

В общем, при современном уровне развития технологий, API – это необходимый элемент промышленного решения, и наличие всех необходимых API – хороший критерий как клиентоориентированности поставщика, так и его профессионализма.

А вопрос платформы принципиален для интегрируемости? На каких платформах можно реализовать API?

Современные подходы к созданию API не привязываются к какой-то определенной платформе. Это важное требование, исключающее зависимость от какой-то одной платформы или поставщика. Вопрос лишь в том, насколько платформа соответствует современным стандартам и какие базовые

технологии и инструменты в ней изначально реализованы и доступны для использования в приложениях.

Технологии Java EE сейчас на практике являются стандартом для разработки современных корпоративных приложений. В полной мере охватываются этими стандартами и все, широко используемые на практике, средства и протоколы интеграции приложений. Если какие-то более специфические протоколы отсутствуют в стандарте, то реализацию их легко найти в огромном открытом сообществе Java-разработчиков. Поэтому прикладная разработка ведется на базе очень большого разнообразия готовых системных компонентов. В этих компонентах уже решены самые сложные проблемы надежности, производительности и безопасности. Зачастую каркас прикладного кода, в том числе и точки доступа API, генерируется автоматически с помощью этих инструментов. Разработчикам остается реализовать лишь специфические для конкретного приложения элементы бизнес-логики и связать точки доступа API с внутренними функциями и данными приложения.

Если в выбранной платформе такие базовые системные компоненты присутствуют не в полной мере, то реализовать их на должном уровне в рамках какого-то отдельного проекта или решения весьма проблематично.

Допустим, что все же поставщик бухгалтерского решения медленно реализует необходимые API. Можно ли организовать объем интеграции?

Частично, например, если печатать договор в бэк-офисе (а не во фронт-офисе), то количество необходимых API уменьшится: не надо будет, к примеру, импортировать график погашения из бэк-офиса, где он рассчитывается. Но это усложнит работу кредитных менеджеров, поскольку им придется переключаться между разными программными продуктами.

Правильно ли я понимаю, что проблема интеграции, это исключительно проблема наличия API?

Нет, наличие API для интеграции – это лишь необходимое

условие, но не достаточное.

Во-первых, весь обмен информацией в штатном режиме должен выполняться автоматически, без участия человека либо в режиме реального времени, либо по расписанию.

Участие человека необходимо только в том случае, если в процессе обмена информацией произошел неустраняемый сбой. В этом случае система должна автоматически диагностировать ситуацию и информировать о ней администратора.

Во-вторых, необходима не только согласованная работа различных информационных систем в рамках выполнения отдельных функций, но и связывающие эти функции воедино сквозные бизнес-процессы, приводящие к достижению определенных бизнес-целей и показателей. Например, необходимо автоматически принимать решение о предоставлении кредита на основе информации, полученной из нескольких БКИ и других информационных систем. Для решения этой задачи в «ПрограмБанк.КредитМикро» может быть реализована, например, следующая схема:

«ПрограмБанк.КредитМикро» запрашивает первое наиболее доступное или информационно емкое БКИ, и, если у заемщика плохая кредитная история, то последующие БКИ уже не запрашиваем, не трагит лишних денег. Если у заемщика все в порядке, то направляем запрос в следующее БКИ, при получении положительного результата запрашиваем базу МВД по украденным паспортам и др. Если не обнаруживается негативная информация, то принимаем решение о предоставлении займа, и информируем заемщика об этом посредством SMS.

Таким образом, получаем одобрение заявки в полностью автоматизированном режиме. Такая технология часто используется для краткосрочных займов на небольшие суммы. Например, для займов до зарплаты.

Правильно ли я понимаю, что для полностью автоматизированного режима все взаимодействия между различными решениями должны происходить в online режиме?

Использование сторонних сер-

висов (БКИ и др) на этапе рассмотрения заявки, конечно, должно проходить в online-режиме. Заключенный договор передается в бэк-офис тоже незамедлительно. Сразу могут быть проведены платежи по выдаче займа. А вот информацию о внесении изменений в данные о клиентах можно передавать из бэк-офиса во фронтальную часть периодически, даже раз в сутки.

В каких-то случаях частота взаимодействия определяется регламентом внешних систем. Например, платежная система «Киви» присылает данные реестра платежей раз в сутки, причем, просто в виде файла по электронной почте. «КредитМикро» самостоятельно диагностирует, что поступила новая информация, и обрабатывает ее – тоже в автоматическом режиме.

Разве бизнес-логика при обмене информацией реализуется не в интеграционной шине?

Не обязательно. Если используется интеграционная шина, она может взять на себя управление информационными потоками между системами. В большинстве МФО, с которыми мы работаем, интеграционные шины не используются. В этом случае логика взаимодействия между информационными системами МФО и внешними информационными сервисами настраивается с помощью Workflow в «ПрограмБанк.КредитМикро».

Подытоживая наш разговор:

- Современные технологии интеграции позволяют организовать совместную работу различных программных продуктов как единого целого, для определенных бизнес-процессов, без участия человека.
- Логика взаимодействия различных систем должна определяться либо в одной из интегрируемых систем, выбранной в качестве базовой и обладающей соответствующими возможностями, либо в специальной интеграционной платформе.
- Необходимое условие устойчивой интеграции – наличие стабильных API. ☞

MFO RUSSIA SUMMIT 2017

16 МАРТА 2017 ГОДА КОМПАНИЯ «ПРОГРАМБАНК» ПРИНЯЛА УЧАСТИЕ В РАБОТЕ МИКРОФИНАНСОВОГО БИЗНЕС-ФОРУМА MFO RUSSIA SUMMIT 2017, ОРГАНИЗОВАННОГО КОМПАНИЕЙ КОНГЛОМЕРАТ, ПРИ ПОДДЕРЖКЕ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ, СРО «ЕДИСТВО» И «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

На микрофинансовый форум съехались более 300 делегатов со всех регионов России, большинство из которых — представители МФО и КПК.

Программа Форума была насыщена докладами. Обсуждались проблемы развития и трансформации микрофинансового рынка: перспективы и направления развития отрасли. Участники форума обсуждали фондирование своей деятельности со стороны банков, оценку кредитоспособности заемщиков, большое внимание было уделено современным цифровым методам ведения бизнеса, от привлечения заемщиков через социальные сети до организа-

ции взыскания.

Отдельной темой докладов была подготовка к переходу на новые отраслевые стандарты Банка России и Единый план счетов. Участникам форума был предложен целый спектр ИТ-решений для автоматизации учета и регуляторной отчетности по требованиям Банка России.

Живой интерес посетителей привлекли возможности решения «ПрограмБанк.КредитМикро», обеспечивающие учет по новым отраслевым стандартам Банка России.

Преимущество решения ком-



пании «ПрограмБанк» — более чем четвертьвековой опыт работы на рынке финансовых организаций, в первую очередь, банков, а, значит, и отлаженная поддержка требований Банка России. Решение «ПрограмБанк.КредитМикро» позволяет не просто обеспечить выполнение регуляторных требований, но и наилучшим образом организовать работу бухгалтерии и иных учетных служб организации.

Особый интерес вызвал расчет амортизированной стоимости займов, автоматическое

формирование бухгалтерского оформления договоров займов, автооткрытие лицевого счета и прочие опции.

Обсуждение на Бизнес-Форуме показало — микрофинансовые организации видят, что автоматизация учета в соответствии с переходом на новый план счетов требует другого уровня ИТ-решений. После перехода на отраслевые стандарты Банка России автоматизация учета и отчетности в микрофинансовой отрасли будет иметь не менее важную роль, чем в современных банках. ☺

СОБЫТИЯ

Компания «ПрограмБанк» приняла участие в конференции «Рынок и регулятор: практические аспекты взаимодействия», которая состоялась 11-12 мая в Ялте.

Основной темой конференции стал вопрос о базовых стандартах, регулирующих взаимоотношения микрофинансовых организаций (МФО) с клиентами. Стандарты разрабатываются саморегулируемыми организациями (СРО) совместно с Банком России, обязательны для всех микрофинансовых организаций, входящих в СРО и регламентируют все аспекты взаимодействия МФО и клиента.

В частности, регламентируется раскрытие информации в договорах займа, порядок рассмотрения обращений заемщиков,

предельный уровень долговой нагрузки, предельная процентная ставка, количество пролонгаций на одного заемщика и др. СРО берет на себя обязательства контролировать применение стандартов членами объединения.

Более того, микрофинансовая организация, заключая договор о партнерстве с третьими лицами (например, агентом или коллекторской компанией), отвечает также за то, что ее партнер будет выполнять базовые стандарты. Надо отметить, что последнее положение может войти в противоречие с требованиями ГК, на что обратили внимание участники конференции.

Вопросы базовых стандартов по защите прав заемщиков обсуждались и на панельной дискуссии «Есть ли жизнь после Госсовета». Дискуссия была посвящена тому, как изменить негативный имидж МФО со стороны потребителей, выполнить регуляторные требования и при этом сохранить рентабельность бизнеса.

Для реализации стандартов по защите прав заемщика в «ПрограмБанк.КредитМикро» реализован контроль всех необходимых пара-

МФО RUSSIA FORUM

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

30 МАРТА 2017 ГОДА КОМПАНИЯ «ПРОГРАМБАНК» ПРИНЯЛА УЧАСТИЕ В РАБОТЕ ФОРУМА «МФО RUSSIA FORUM: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ», ОРГАНИЗОВАННОГО АССОЦИАЦИЕЙ НАУМИР, СРО «МИР», ПРИ ПОДДЕРЖКЕ БАНКА РОССИИ.

На микрофинансовый форум НАУМИР съехались более 300 делегатов со всех регионов России, большинство из которых — представители МФО и КПК.

Работа конференции проходила по трем направлениям: «Работа с клиентами», «Процессы и технологии», «Стандарты и отчетность». Была организована выставка профессиональных решений по автоматизации процессов микрокредитования.

Как всегда колоссальный интерес вызвали выступления представителей Банка России, которые сделали акцент на процессах разделения рынка МФИ на секторы МФК и МКК, и особо – по подго-

товке к переходу на новые правила учета и отчетности с 2018 года.

Участники форума обсуждали вопросы управления рисками и безопасности деятельности МФИ, выполнению требований ПОДФТ с одной стороны, и привлечение клиентов, увеличение доходности бизнеса МФИ, использование цифровых технологий – с другой.

Отдельная секция конференции была посвящена переходу на новые отраслевые стандарты Банка России и Единый план счетов. Участникам форума был предложен целый спектр ИТ-решений для автоматизации учета и регуляторной отчетности по требованиям Банка России. Были



представлены как привычные для учета по старым правилам решения на базе 1-С, так и решения банковских поставщиков, разработанные на основе многолетнего опыта работы по правилам ЦБ.

Живой интерес слушателей вызвало выступление Директора производственного центра «ПрограмБанк.ФронтОфис» Дмитрия Павлина «Решения компании «ПрограмБанк» для рынка НФО и переход на ЕПС». В своем докладе он подчеркнул важность скорейшего начала работ по внедрению новой системы, ведь осталось всего 9 месяцев до начала работы по новым правилам.

Преимущество решения компании «ПрограмБанк» — 28-летний опыт работы на рынке финансовых организаций, в первую очередь, банков, а, значит, и отлаженная поддержка требований ЦБ. Решение «ПрограмБанк.Кредит-Микро» позволяет не просто обе-

спечить выполнение регуляторных требований, но и наилучшим образом организовать работу бухгалтерии и иных учетных служб организации.

Особый интерес вызвал расчет амортизированной стоимости займов, автоматическое формирование бухгалтерского оформления договоров займов, автооткрытие лицевых счетов и прочие опции.

Обсуждение на Форуме показало — микрофинансовые организации видят, что автоматизация учета в соответствии с переходом на новый план счетов требует другого уровня ИТ-решений. После перехода на отраслевые стандарты Банка России автоматизация учета и отчетности в микрофинансовой отрасли будет иметь не менее важную роль, чем в современных банках. 

метров, будь то предельная ставка процента, максимальное количество пролонгаций или частота обращений коллектора к заемщику при взыскании. Эти контрольные функции могут оперативно настраиваться при изменении или уточнении базовых стандартов.

Компания «ПрограмБанк» приняла участие также в круглом столе «ЕПС и ОСБУ», который провела Потапова Валентина Валерьевна, начальник отдела методологии надзора за профессиональными займодавцами Управления надзора за профессиональными займодавцами Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России.

Участники круглого стола обсудили конкретные аспекты перехода на Единый план счетов: расчет резервов, перенос остатков, внедрение программного обеспечения. В секции принял активное участие Директор Производственного центра «ПрограмБанк.ФронтОфис» Дмитрий Павлин.





Программа повышения квалификации руководителей и специалистов НФО
«АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В НФО».

Срок обучения: март 2017 г. – декабрь 2017 г.

ЦЕЛЬ ПРОГРАММЫ – приобретение квалификации специалиста в области организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России.

В рамках курса будут дополнительно проводиться ДЕМО-ВЕБИНАРЫ от различных компаний-разработчиков ИТ-систем бухучета и отчетности. О перечне компаний и расписании ДЕМО-ВЕБИНАРОВ будет сообщаться дополнительно.

ТЕХНОЛОГИЯ ОБУЧЕНИЯ:

- Один раз в месяц проводится дистанционная online-лекция (вебинар) и вебинар-практикум.
- Во время вебинара/семинара слушателю предлагаются практические ситуации с учетом отраслевой специфики.
- Слушатель может задавать вопросы преподавателю и получать консультации (в чате вебинара и лично на семинаре).
- После проведения вебинара слушатель получает его запись, которая доступна для просмотра на весь период обучения.
- Слушатель получает доступ на учебный портал, содержащий:

электронный учебник - лекционный материал в текстовом формате;
 тесты;
 словарь бухгалтера;
 законодательные и нормативные документы ЦБ РФ в сфере бухгалтерского учета и отчетности;
 прочие методические материалы в сфере бухгалтерского учета и налогообложения.

Категория слушателей: главные бухгалтера и бухгалтера НФО, руководители и специалисты любого профиля НФО (не имеющие подготовки в сфере бухгалтерского учета). По итогам обучения выдается документ о повышении квалификации установленного образца (свидетельство).

- Выдача удостоверений по итогам обучения – с 01 февраля 2018 г. до 28 февраля 2018 г.
- Получение удостоверений по итогам обучения - очно в Учебном центре «Академия финансов» или ценным письмом через Почту России по адресу компании, направившей слушателя.

Контакты: тел.: +7 (495) 125-35-36, Email: analytics@fin-people.ru, www.academy-finance.ru

ПРОГРАММА КУРСА:

ВЕБИНАР 1. Дата – 17 марта.

Тема: Подготовка и настройка программы. Внедрение учетной политики для целей бухгалтерского учета в соответствии с отраслевыми стандартами.

ВЕБИНАР 2. Дата – 14 апреля.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам займов в НФО.

ВЕБИНАР 3. Дата – 21 апреля.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа в НФО.

ВЕБИНАР 4. Дата – 19 мая.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета запасов и предметов труда, назначение которых не определено, НФО.

ВЕБИНАР 5. Дата – 30 июня.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и средств труда, назначение которых не определено, НФО.

ВЕБИНАР 6. Дата – 14 июля.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета расчетов по вознаграждениям работников НФО.

ВЕБИНАР 7. Дата – 18 августа.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета операций по договорам аренды НФО.

ВЕБИНАР 8. Дата – 25 августа.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств НФО.

ВЕБИНАР 9. Дата – 15 сентября.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО.

ВЕБИНАР 10. Дата – 13 октября.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета отложенных налоговых обяза-

тельств и отложенных налоговых активов НФО.

ВЕБИНАР 11. Дата – 3 ноября.

Тема: Автоматизация бухгалтерского учета событий после окончания отчетного периода в НФО.

ВЕБИНАР 12. Дата – 17 ноября.

Тема: Порядок составления форм бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО.

ВЕБИНАР 13. Дата – 8 декабря.

Тема: Вопросы-ответы по работе в программе по пройденным тематикам.

ВЕБИНАР 14. Дата – 22 декабря.

Тема: Вопросы-ответы по работе в программе по пройденным тематикам.

Подтверждение квалификации слушателей курса:

1. Допуск к квалификационному экзамену – 10 правильно выполненных заданий из 12-ти, предоставляемых по итогам каждого вебинара.
2. Квалификационный экзамен сдается в формате дистанционного тестирования. Срок проведения – с 10 января 2018 г. до 31 января 2018 г.

Подтверждение квалификации слушателей курса:

1. Допуск к квалификационному экзамену – 10 правильно выполненных заданий из 12-ти, предоставляемых по итогам каждого вебинара.
2. Квалификационный экзамен сдается в формате дистанционного тестирования. Срок проведения – с 10 января 2018 г. до 31 января 2018 г.
3. Выдача удостоверений по итогам обучения – с 01 февраля 2018 г. до 28 февраля 2018 г.
4. Получение удостоверений по итогам обучения - очно в Учебном центре «Академия финансов» или ценным письмом через Почту России по адресу компании, направившей слушателя.

Контакты: тел.: +7 (495) 125-35-36, Email: analytics@fin-people.ru, www.academy-finance.ru



Дмитрий Павлин,
руководитель производственного центра
ПрограмБанк. ФронтОфис
компании «ПрограмБанк»

По нашим наблюдениям, от получения запроса от рынка и до внесения изменений в отраслевые стандарты, момента вступления Указаний в силу и др. проходит не менее полугодя.

При этом Банк России имеет другие каналы информирования специалистов МФО о своих решениях – официальные письма, публикация вопросов и ответов на сайте cbr.ru, обнародование протоколов заседаний рабочих групп. По нашему опыту, на банковском рынке, с высокой вероятностью непосредствен-

но перед 1 января это будет сделано. «ПрограмБанк» активно участвует в деятельности всех рабочих групп Банка России, связанных с переходом на ЕПС и ОСБУ. Это следующие рабочие группы:

- подгруппа №4 «Рынок микрофинансирования» отраслевой рабочей группы МФО;
- рабочая группа по вопросам разработки ПО для субъектов рынка микрофинансирования;
- рабочая группа по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL.

Это позволяет компании «Програм-

Начало на стр. 1

Банк» получать оперативно ответы на часть вопросов.

Опыт работы на банковском рынке показывает, что на информацию, исходящую от экспертов ЦБ, можно ориентироваться.

И пока по ряду вопросов не опубликовано официальных разъяснений, мы предоставляем читателям ответы на некоторые актуальные вопросы, как на основе рекомендаций, полученных от экспертов Банка России, так и собственного анализа требований законодательства.

На вопросы отвечает Дмитрий Павлин, участник рабочих групп Банка России. ●

№1

Когда микрофинансовые организации должны будут сдавать отчетность в Банк России в формате XBRL?

Согласно решению Банка России, микрофинансовые организации представляют отчетность в Банк России в формате XBRL с 01.01.2019. При этом, на первом этапе Банк России предоставит микрофинансовым организациям (как и всем НФО) бесплатный конвертер данных в формате XBRL. Этот конвертер Банк России будет поддерживать в течение 2019 и 2020 годов. С 2021 года микрофинансовые организации должны будут формировать отчетность в формате XBRL самостоятельно в собственных информационных системах.

№2

На 01.01.2018 в балансе присутствуют займы. До перехода на ОСБУ, то есть, до 01.01.2018 амортизированная стоимость не рассчитывалась. Как и на какую дату рассчитать амортизированную стоимость этих займов?

Для начала необходимо определить, является ли существенной разница между амортизированной стоимостью и стоимостью, рассчитанной по линейному методу (то есть, стоимостью этих займов на 31.12.2017 по стандартам Минфина). Если разница в

стоимости незначительная, то расчета амортизированной стоимости и корректировок проводить не надо. Критерии существенности каждая организация определяет самостоятельно, но по устным рекомендациям экспертов Банка России критерии существенности составляют от 10 до 30% стоимости займа.

Если разница между амортизированной стоимостью займа и его стоимостью, рассчитанной линейным методом на 01.01.2018, является существенной, то по коротким (меньше года) займам необходимо рассчитать и провести корректировки. По длинным займам корректировки необходимо провести в любом случае, является ли разница существенной или нет. Для сопоставимости отчетных данных корректировки должны быть выполнены 31.12.2017, чтобы остатки на 01.01.2018 были уже с учетом корректировок. Банком России разрабатывается упрощенный отраслевой стандарт для отдельных МФО, который будет распространяться на МКК, КПК (за исключением КПК с числом пайщиков более 3000 и КПК второго уровня), СКПК (за исключением СКПК второго уровня) и ломбарды. В этом отраслевом стандарте будет предусмотрен другой порядок. Для коротких займов можно будет во всех случаях использовать линейный метод амортизации. Для длинных займов применять ЭСП нужно будет только при условии существенности разницы между амортизированной стоимостью займа и стоимостью, рассчитанной линейным методом

на каждую отчетную дату. Технически для расчета корректировок необходимо импортировать всю историю займов, начиная от даты выдачи первого займа и провести расчет корректировок. В решении «ПрограмБанк.КредитМикро» реализованы специализированные процедуры импорта истории займов, на основании которых производится расчет амортизированной стоимости по ОСБУ и корректировок.

№3

Как в 2018 году будут считаться резервы под обесценение?

Изменение метода расчета резервов связано с тем, что для МФО с 1 января 2018 вступает в действие МСФО (IFRS) 9, «Финансовые инструменты», который заменяет используемый сейчас МСФО (IAS) 39, а в МСФО 9 принципиально меняется подход к расчету резервов. По стандарту IFRS 9 резервы под обесценение считаются на основании прогноза погашения для каждого договора. При разработке общих принципов расчета резервов под обесценение 493-П указывает лишь общие характеристики кредитного риска, которыми можно пользоваться для расчета резервов под обесценение (кредитный рейтинг заемщика, вид обеспечения, отрасль, географическое положение заемщика и др.), но реальные примеры в отраслевом стандарте не указаны. Эксперты Банка России указали, что МФО могут продолжать ис-

пользовать ту таблицу значений резервов на возможные потери по микрозаймам, которая приведена в Приложении к действующему Указанию ЦБ РФ № 4054-У от 28.06.2016. При этом МФО должны обосновать в своей учетной политике, что им эти критерии подходят. К сожалению, что может выступать таким обоснованием, пока не разъяснено.

№4

493-П указывает, что если эффективная ставка процента существенно отличается от рыночной, то для расчета амортизированной стоимости необходимо использовать рыночную ставку процента и делать соответствующие корректировки. Что делать фондам поддержки малого и среднего бизнеса? Они предпочитают займы по ставкам значительно ниже ставок прочих МФО?

Для коммерческих МФО рыночные ставки ежеквартально публикуются Банком России (http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16052017_mfo.pdf). Если фонды поддержки малого и среднего бизнеса будут их использовать, то в отчетности придется показывать значительные убытки. Банк России разъясняет, что в качестве рыночных ставок при расчете ЭСП фонды поддержки предпринимательства могут использовать средние ставки по сопоставимым займам, то есть, усредненные ставки, используемые другими фондами по аналогичным продуктам. ●

Группа компаний «ПрограмБанк»

Телефон горячей линии:
+ 7(495) 651-84-84 (многоканальный)
+ 7(495) 772-06-53, 772-06-57

Для почтовой корреспонденции:

Почтовый адрес: 115191, Москва,
Гамсоновский пер, дом 2, стр. 2
Телефон/факс: +7(495) 651-84-91 (многоканальный)
Дополнительный телефон: +7(495) 772-06-17

Для электронной корреспонденции:

Вопросы продаж и участия в семинарах: marketing@programbank.ru
Вопросы пресс-службе: press@programbank.ru
Вопросы по работе веб-сервера: webmaster@programbank.ru
Претензии и пожелания: info@programbank.ru