

Центральный Банк Российской Федерации Банк России



Рабочая группа по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в МСФО, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора некредитных финансовых организаций



Блок некредитных финансовых организаций (Блок НФО)

Август 2014



1. ОБЗОР ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ	3
2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ	7
3. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	15

1

ОБЗОР ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ





Текущая ситуация

- Разрозненное регулирование
- План счетов предназначен для производственных предприятий
- Бухгалтерская отчетность не информативна и не репрезентативна
- Надзорная и статистическая отчетность, а также надзор на соло основе не адекватно отражает реальное положение дел и не дает представление о рисках
- Консолидированная отчетность по МСФО только начинает использоваться для целей надзора
- Институт оценки функционирует недостаточно эффективно
- Актуарное заключение не встроено в систему надзора

Что имеем в результате

Для Банка России: нет надежного и достоверного источника данных для надзорной деятельности, а также для формирования показателей макроэкономической финансовой статистики

Для потребителей услуг: непрозрачность финансовых организаций, недоверие к институту в целом

Для участников рынка: избыточные, дублирующие данные; высокие затраты на ведение учета и подготовку отчетности; непонимание стратегии и действий надзора



Целевая модель

- Единый план счетов как для кредитных, так и для некредитных финансовых организаций
- Максимально приближенные отраслевые стандарты бухгалтерского учета по общим операциям некредитных и кредитных финансовых организаций
- Отдельные отраслевые стандарты бухгалтерского учета по специфическим операциям финансовых организаций
- Единообразные и информативные формы бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности, основанные в т.ч. на МСФО
- Единые подходы к формату, методам обработки и анализа поступающей отчетности, дигитализация взаимодействия с поднадзорными
- Актуарное заключение – часть отчетности по МСФО, эффективно используемая в надзоре при оценке достаточности обязательств и иных показателей

Ожидаемый результат

Для Банка России: надежные данные; эффективная модель выявления неустойчивых участников рынка

Для участников рынка: упорядоченная система сбора и представления данных; ясные задачи и методы надзора; в перспективе – снижение издержек на взаимодействие с надзором

Для потребителей услуг: доверие к финансовым услугам; доступ к своевременной, полной и достоверной отчетности участников рынка; понимание роли мегарегулятора

Снижение регуляторной нагрузки



- Селективный подход к поднадзорным организациям в зависимости от уровня развития сектора и величины компании (финансовые консультанты)
- Дигитализация финансового рынка, переход на представление информации только в электронном виде, плюс одна точка входа данных (ЦА Банка России)
- Переход на новый формат представления отчетности (например, XBRL)
- Автоматизация этапов сбора и обработки отчетности, прозрачная процедура прохождения отчетности
- Внедрение единой системы сбора, хранения и анализа консолидированных данных, интегрированной с системами банковского сектора
- Исключение дублирующей и избыточной информации от поднадзорных организаций

2

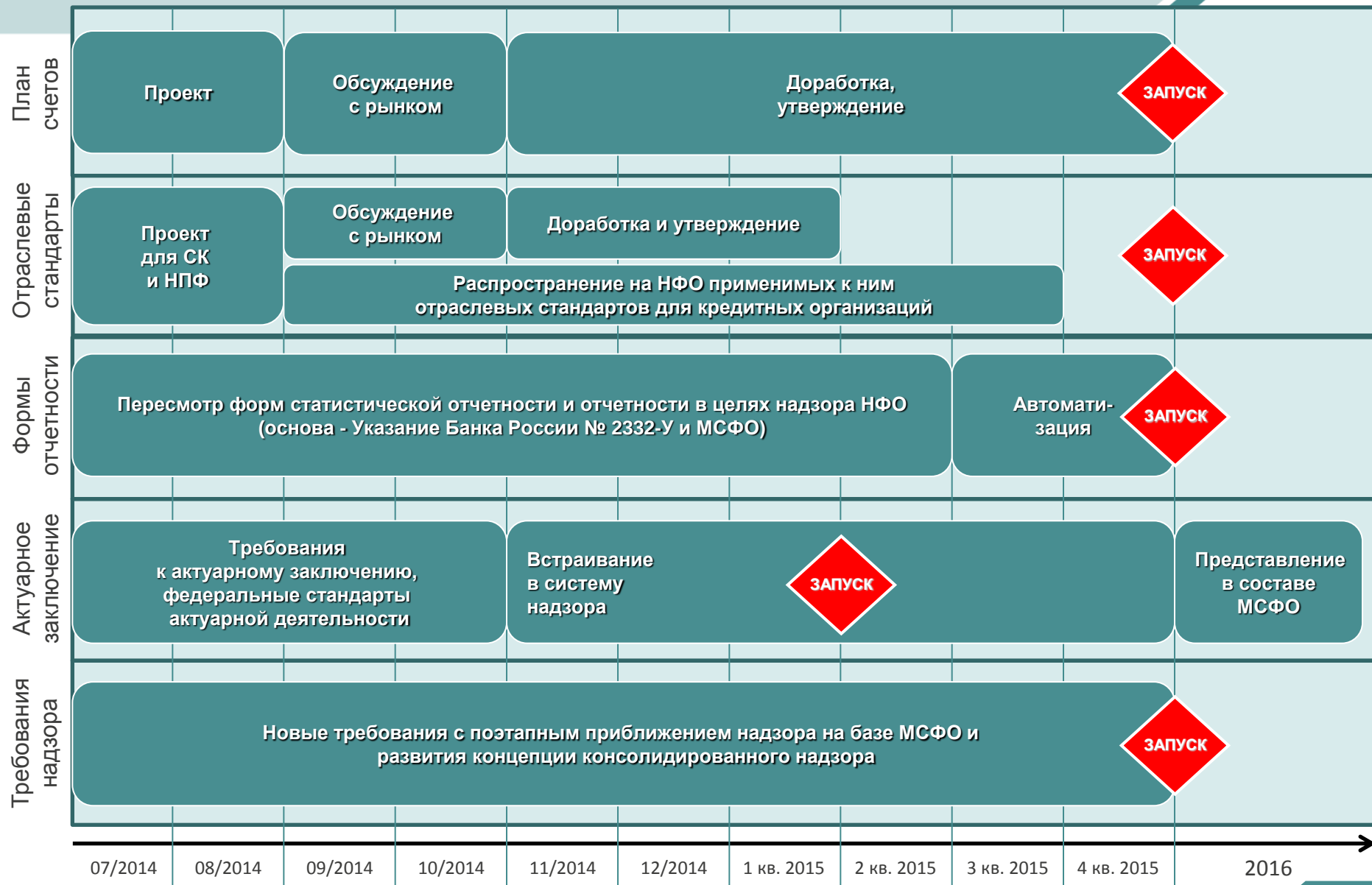
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ



Деятельность Рабочей группы в рамках Концепции развития и совершенствования бухгалтерского учета и надзора в НФО



План-график мероприятий по сближению отчетности НФО с принципами и подходами МСФО



Цели Рабочей группы

1

*Текущие формы
статистической
отчетности и
отчетности в
целях надзора*

Провести анализ соответствия
имеющихся форм отчетности единому
плану счетов и принципам МСФО,
анализ необходимости их доработки

2

*Новые формы
статистической
отчетности и
отчетности в
целях надзора*

Провести анализ необходимости
разработки новых форм отчетности в
соответствии с единым планом счетов и
принципами МСФО

3

*Состав и сроки
работ*

Определить состав и срок работ для
включение в план подготовки
нормативных актов на 2015 год

Задачи Рабочей группы



- Анализ законодательной базы по вопросам статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО для определения направлений ее доработки в рамках перехода на МСФО;
- Соотнесение текущих и планируемых надзорных требований с требованиями к отчетности НФО, предъявляемыми МСФО;
- Введение актуарного оценивания в систему отчетности НФО, основанного на требованиях МСФО;
- Обсуждение предложений о внесении изменений в состав и формы статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО;
- Подготовка предложений по включению работ в план подготовки нормативных актов Банка России.

Состав и структура деятельности Рабочей группы



Рабочая группа
по МСФО

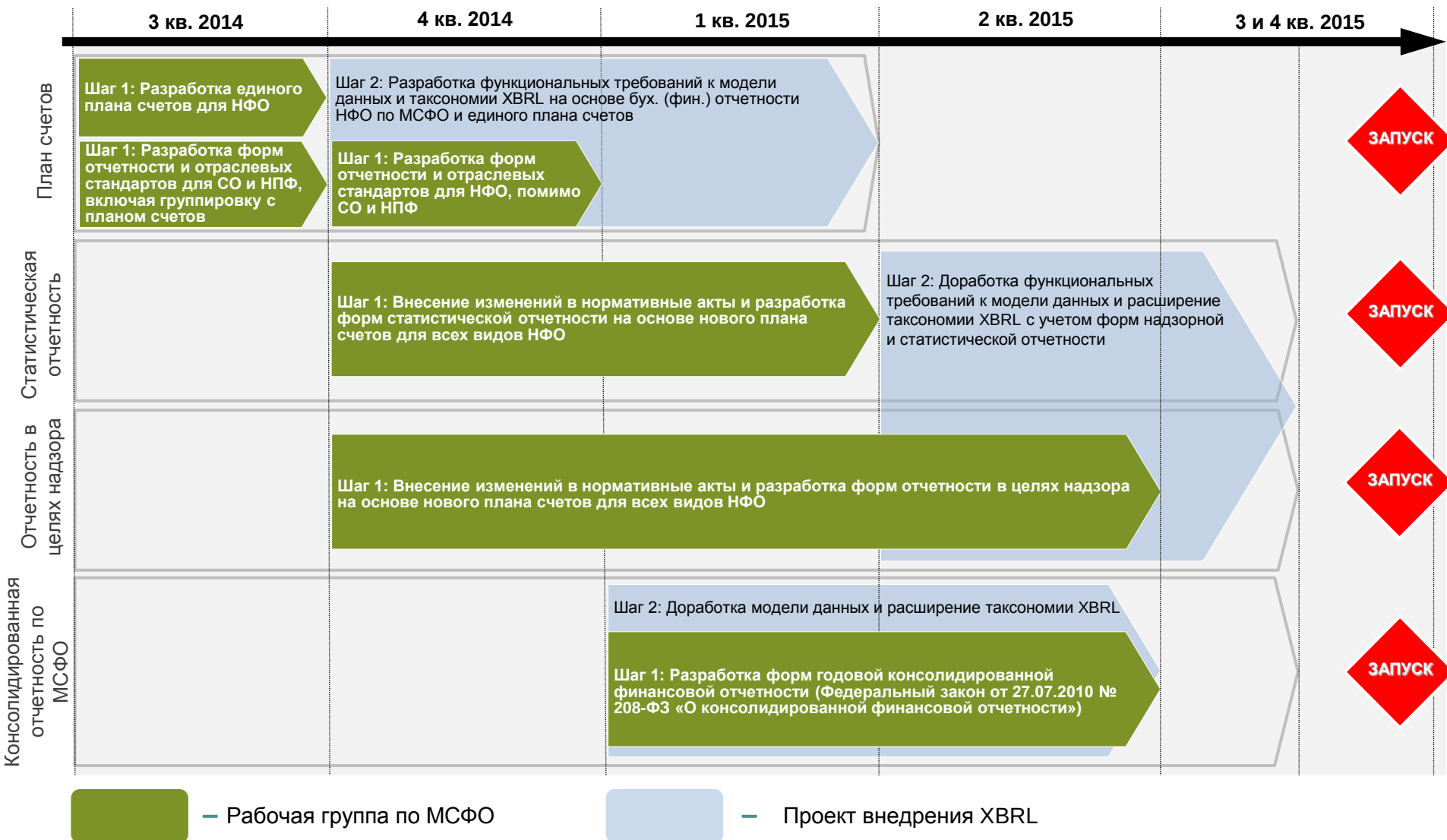
Проект внедрения
XBRL

Этапы работ		Принадлежность к проекту	Вид отчетности	Ответственные
Шаг 1: Формы отчетности	Разработка форм отчетности, соответствующих единому плану счетов и принципам МСФО	Проект единого плана счетов и отраслевых стандартов для НФО	Бухгалтерская (финансовая) отчетность (402-ФЗ)	ДБУО, ДСООНФО
		Рабочая группа по унификации требований к отчетности НФО на базе МСФО	Статистическая отчетность	ДС, ДСООНФО
			Отчетность в целях надзора	ДСР, ДКИ, ДРЦБ, ГУРМ, ДСООНФО
			Годовая консолидированная финансовая отчетность (208-ФЗ)	ДСООНФО
Шаг 2: Таксономия XBRL	А) Группировка элементов плана счетов к формам отчетности и разработка справочников для модели данных	Проект по разработке модели данных отчетности НФО и таксономии XBRL	Бухгалтерская (финансовая) отчетность (402-ФЗ)	ДСООНФО
	Б) Разработка модели данных на основе единого плана счетов и справочников; формирование таксономии XBRL		Статистическая отчетность	
			Отчетность в целях надзора	
			Годовая консолидированная финансовая отчетность (208-ФЗ)	

Схема взаимодействия направлений и подгрупп Рабочей группы



Предлагаемые сроки работ



3

ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ



Единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского (финансового) учета и отчетности для НФО



- План счетов в совокупности с необходимыми дополнительными аналитическими разрезами позволит составить бухгалтерскую (финансовую) отчетность, соответствующую требованиям МСФО, учитывая специфические операции участников рынка
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность на «соло» основе и консолидированная по группе соответствует требованиям МСФО
- Единая структура и сквозная нумерация плана счетов для всех НФО
- Разрезы в аналитическом учете должны быть основаны на требованиях МСФО и использоваться для составления бухгалтерской (финансовой), отчетности, статистической отчетности и отчетности в целях надзора
- Отраслевые стандарты бухгалтерского учета в части обязательств и резервов, формируемых страховыми организациями и пенсионными фондами, будут основаны на требованиях МСФО
- Отраслевые стандарты бухгалтерского учета по неспецифическим операциям для некредитных финансовых организаций должны быть основаны на требованиях МСФО

Статистическая отчетность и отчетность в целях надзора НФО



- Максимально возможное сокращение дублирования и избыточности информации
- Повышение оперативности поступления и обработки данных путем повышения технологичности и уровня автоматизации процессов, отказа от бумажных носителей
- Единообразный подход к отражению данных в отчетности
- Единый электронный формат отчетности (XBRL) на основе базовых таксономий
- Поэтапное приближение показателей отчетности в целях надзора к МСФО по мере совершенствования надзорных требований
- Перекрестные связи («кросс-чек») по отчетности и реестровым данным разных секторов финансового рынка
- Новые возможности для аналитики, сопоставления с данными других юрисдикций по секторам



- Консолидированная позиция рынка, развитие саморегулирования
- Активный диалог и активная позиция по инициативам Банка России:
 - Новый план счетов
 - Новые отраслевые стандарты
 - Новые формы отчетности
 - Направления и формы дигитализации
 - Формы взаимодействия с надзором
 - Раскрытие информации о деятельности финансовых организаций
- Участие в пилотных проектах (разработка форм отчетности, внедрение XBRL)
- Обучение и аутсорсинг

Спасибо за внимание

