

Финансы, денежное обращение и кредит

УДК 336.

КУРНЫКИНА Ольга Васильевна, доктор экономических наук, профессор, ФГОБУ ВО «Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации, Москва (Email: Ovk_2003@mail.ru)

НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

Аннотация

Предмет/тема. Экономика. Финансы. Отчетность банков. В работе исследуются проблемы подготовки и раскрытия отчетной информации коммерческими банками в современных условиях, для выработки мероприятий по совершенствованию информационного обеспечения деятельности кредитных организаций, надзора, аудита, партнеров и клиентов банков. Выявлена специфика современного развития банковского сектора, определяющая направления совершенствования подготовки и раскрытия отчетности. Отмечено что главным фактором развития и успешной деятельности является освоение новых форм работы с информацией и модернизация информационно-аналитического обеспечения. Особое внимание уделить обеспечению исполнения требований все усложняющегося законодательства в финансовой сфере и в области защиты информации; совершенствованию методов и способ раскрытия информации и оптимизации состава подготавливаемой отчетности; повышению эффективности информационно-аналитического обеспечения, в том числе за счет снижения расходов на инфраструктуру.

Ключевые слова: отчетность, формы отчетности, раскрытие отчетности, информационный риск, информационно-аналитическое обеспечение.

JEL CLASSIFICATION: G21, M49

Finance, money circulation and credit

Olga V. Kurnykina, Doctor of Economic sciences, Professor, Financial University under the Government of the Russian Federatio, Moscow (Email: Ovk_2003@mail.ru)

DIRECTIONS OF BANKER BOOKS OPTIMIZATION

Abstract. This article deals with the problem of the preparation and disclosure of the commercial banks financial statements in the current context for the development of measures on improvement of information support of the activities of credit institutions, supervision, audit, partners and banks clients. The specificity of modern development of the banking sector, determining the evoloving directions of the financial statements prepartin and disclosure has been studied. It has been noted that the main factor of banking development and successful activity is the development of new information forms and upgrading the information analysis systems. Special attention should be given to ensuring of the compliance with increasingly complex legislation in the financial sphere and in the sphere of information protection as well as to improvement of the methods and measures of information disclosure and optimizing the composition of the prepared reports. It is also necessary to increase the efficiency of

information and analytical support which includes the infrastructure costs reduction.

Keywords: accounting, account forms, accounting disclosure, informational risk, informational and analytical support

Банковская система особенно подвержена влияниям кризисов, которые могут вывести её из равновесия и привести к краху, при этом неустойчивость банковской системы также является важным фактором, усиливающим кризисы. Состояние экономической нестабильности приводит к существенному повышению факторов риска и неопределенности, появлению новых видов вызовов и угроз в банковской системе. В этой связи, формирование достоверной, качественной и доступной информации о деятельности и состоянии коммерческих банков является важным фактором для развития инвестиционной деятельности и стабилизации экономики в кризисные периоды.

В настоящее время взаимоотношения Центрального банка РФ с кредитными организациями регулируются большим количеством нормативных актов. Однако текущие отчётные показатели кредитных организаций демонстрируют недостаточную чувствительность к динамике финансово-экономических событий и их прогнозам, что накладывает дополнительные требования к их количественному и качественному составу, темпам изменений для адекватного отражения реального состояния и тенденций. Действующие принципы и подходы в реализации информационного обеспечения сбора данных в виде обязательных, но слабо увязанных между собой форм регламентированной слабо отражают динамику изменяющейся финансовой среды и не отражают запросы по регулированию экономики в условиях кризисов. Наряду с этим преобразования современной экономики (быстрота формирования новых сегментов рынка банковских продуктов и услуг) предъявляют к отчетности новые требования и запросы.

В современных условиях значительно расширяется круг пользователей отчетности, трансформируется её назначение, повышается роль отчетной информации в принятии решений и экономических обоснованиях целесообразности и безопасности инвестиций средств в развитие банков. Международная интеграция и вхождение на зарубежные рынки определяют необходимость использования международных стандартов финансовой отчетности и постоянного её совершенствования на основе международных принципов и подходов. Растет число заинтересованных пользователей отчетности и повышается их экономическая информированность. Достоверная, транспарентная и оптимальная отчетность необходима Центральному банку и государственным финансовым, надзорным, регулирующим и контролирующим органам. В качественной отчетности банков заинтересованы акционеры, пайщики, клиенты (юридические и физические лица), вкладчики и заемщики, партнеры банка. Достоверная и транспарентная отчетность позволяет создать и повысить доверие к банку и кредитной системе в целом. Это в

свою очередь позволит не только стабилизировать, но и расширять банковский бизнес, повысить его эффективность, что особенно важно в условиях турбулентности экономики.

Проблемы составления и раскрытия отчетности кредитных организаций связаны с необходимостью обеспечивать исполнение требований все усложняющегося законодательства в финансовой сфере и в области защиты информации.

Необходимость совершенствования и динамического реформирования, позволяющего формировать адекватную отчетность банков, определяются требованиями для выработки и обоснования эффективных управленческих решения, а также обусловлены в современных условиях рядом факторов, таких как:

- непрерывность мирового финансового кризиса и непредсказуемость его влияний на финансовую сферу;
- широкое внедрение международных стандартов финансовой отчетности, которые постоянно совершенствуются и изменяются;
- внедрение требований Базеля II, III;
- реализация рекомендаций G20;
- развитие инструментов надзора и государственного регулирования деятельности кредитных организаций.

В свете указанных факторов в современных условиях подготовка отчетности сопровождается в каждой кредитной организации обработкой огромного объема информации. Это занимает много времени и требует выделения значительных человеческих и материальных ресурсов. Вместе с тем можно отметить, что имеется тенденция постоянного роста объемов бухгалтерской и финансовой отчетности, представляемой банками в территориальные учреждения Банка России. При этом ряд форм отчетности, формируемых кредитными организациями и представляемых в Банк России перегружены информацией. Ряд отчетных форм содержат необоснованно большое количество данных и показателей, включающих по несколько сотен, а то и тысяч показателей, что усложняет как работу банков, так и территориальных учреждений Банка России. Для подсчета и формирования многих показателей, имеются ссылки на разнообразные нормативные документы (положения, инструкции, указания, разъяснения, методические рекомендации), которые следует использовать при формировании данных. Сложность алгоритмов подсчета отдельных показателей затрудняет возможность их интерпретации и анализа. Эффективность использования отчетной информации, сформированной по сложным алгоритмам, существенно снижается, при этом необходим высокий уровень экономической подготовки. Имеющие место устаревшие принципы реализации информационного обеспечения сбора форм отчетности в настоящее время требуют глубокого изучения и модернизации. Необходимы адекватные современным техническим средствам и технологиям, действенные методические рекомендации и методики составления отчетности и её эффективного анализа.

Проведенный анализ отчетных форм, определенных для отчетности банков в Указании Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"[3], выявил, что обязательная отчетность состоит из 76 форм, содержащих 532 раздела, включающих таблицы различной структуры и свыше 30 000 показателей в формах. Действующая отчетность банков предполагает отчетность с временными интервалами: ежедневная – 9 отчетов, пятидневная – 3, еженедельная – 5, еженедельная – 3, ежемесячная – 35, ежеквартальная – 19, полугодовая – 1, ежегодная – 7, нерегулярная основа – 6.

При составлении отчетности расчёт ряда показателей проводится по достаточно сложным алгоритмам, так свыше 500 показателей рассчитываются в формах по регламентированным формулам.

Обилие представляемой информации усугубляется дублирующей информацией. В отчетных формах содержится около 600 повторяющихся (для каждой формы) показателей, идентифицирующих кредитную организацию, которая сдаёт отчетность, 22 000 числовых показателей, около 18 000 числовых показателей, которые определяют сальдо, остаток(ки) на начало и/или конец различных отчётных периодов, 410 показателей – даты, 6 200 - расчетный показатель «итога», 1 740 - расчетный показатель «всего», 2 700 показателей «в том числе», 103 показателя «адрес», 1 112 показателей «проценты», 180 показателей «доля», 302 показателя содержат «балансовые счета и признак», 4 301 показателей содержат наименование, соответствующее плану балансовых счетов, 6 878 показателей в рублёвом исчислении с различной точностью, 7 088 показателей в иностранной валюте, и иные показатели. Анализ пояснений к составлению различных отчетных форм выявил наличие различий в подготовке данных, таких как «сальдо», «обороты».

В отдельные дни банками представляются свыше 60 отчетов, значительная часть показателей которых содержится в бухгалтерском балансе кредитных организаций, поэтому нет и необходимости представлять их дополнительно в отдельных формах.

Все это влияет на качество подготовленной отчетности, сложность ее анализа и невозможность или существенную затрудненность выявления искажений или недостоверных данных. Вместе с тем следует учитывать, что бухгалтерская информация оперирует условными классификациями, предположительными оценками, что определяет недостаточную объективность информации. Например, затруднительно оценить достоверно соотношение срочных и просроченных ссуд, отраженных в балансе на обычных ссудных счетах, если они многократно пролонгировались. Аналогично отражение на пассивных счетах резервных фондов банка не свидетельствует об их наличии в ликвидной форме. Сложившаяся ситуация препятствует своевременному выявлению кредитных организаций, деятельность которых связана с риском и риском

потери деловой репутации, возникающими в связи с проведением сомнительных операций, не имеющих под собой очевидного экономического смысла или законной цели.

Наряду с обязательными формами отчетности Банк России вправе запрашивать от кредитных организаций отдельные сведения и разъяснения в разовом порядке, а также проводить единовременные обследования деятельности кредитных организаций.

В ряде документов ЦБ РФ неоднократно констатировал потребность и необходимость в кратчайшие сроки провести работы по совершенствованию номенклатуры и объемов банковской отчетности и даже предпринял меры по сокращению объемов финансовой отчетности коммерческих банков. В то же время введен ряд новых форм отчетности, слабо автоматизируемых и требующих для своего составления сбора новых данных.

Следует заметить, что Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае задержки более чем на 15 дней¹ представления ежемесячной отчетности (отчетной документации) [1].

Базовой основой системы эффективного управления подготовкой отчетности в кредитных организациях является разработка теоретико-методических положений и рекомендаций, направленных на совершенствование учетно-аналитического обеспечения процесса разработки и принятия управленческих решений и определение наиболее эффективных методов формирования информационных потоков, очищенных от излишней и дублирующей информации.

Для формирования современного системного информационно-аналитического обеспечения необходимо разработать и внедрить комплекс современных методов и средств, сбора, формирования, передачи, защиты и хранения информации, предназначенной для обеспечения различных категорий пользователей (потребителей) информацией. На базе методологических и методических подходов к информационно-аналитическому обеспечению должны разрабатываться все комплексы средств информационных технологий, организационное, техническое и программное обеспечение.

Информационно-аналитическое обеспечение должно быть направлено на формирование информации, необходимой для различных категорий пользователей, оценки состояния кредитной организации, повышения её эффективности, совершенствования организации бизнес процессов, предупреждения нежелательных (опасных) ситуаций и др. Основными требованиями, предъявляемыми к информации, являются: полнота, достоверность, адресность, оперативность предоставления информации.

Решение вопроса об идентификации пользователей финансовых услуг и

¹ ст. 20, Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015) "О банках и банковской деятельности" {КонсультантПлюс}

повышение их доступности должно стать одним из приоритетов разработчиков методологии составления отчетности.

Необходимо повысить уровень доступности к информации, в том числе развития путей доступа группы финансовых институтов к персональным данным заемщиков, в том числе к информации о доходах, кредитной истории и т.д. Необходимо принять меры по снижению расходов на инфраструктуру и подготовку отчетной информации.

В современных условиях остро актуализируются проблемы увеличения видов, объёмов и количества совершаемых незаконных финансовых операций (НФО), которые сегодня широко диверсифицированы и затрагивают все сферы деятельности физических и юридических лиц. Кредитные организации (вольно или не вольно) по факту являются одной из основных инфраструктур реализации НФО. Оперативный и превентивный целостный анализ транзакционной деятельности финансовой сферы является ключевым фактором противодействия НФО.

Данная проблема имеет международный характер. Так, «Европейский комитет банковского надзора (CEBS) подготовил аналитический отчет о состоянии финансовой отчетности крупнейших банков в свете кризиса на финансовых рынках, где указал на существующие проблемы, сложности и недостатки как со стороны финансовой отчетности банков, так и со стороны нормативной базы. В качестве проблем, отмеченных Европейским комитетом банковского надзора, можно выделить следующие:

1) недостаток ликвидности, усугубляемый относительно низким качеством управления кредитными организациями риском в целом и недостатками в управлении риском ликвидности в особенности. Проблема с ликвидностью банков остается одной из наиболее острых в условиях продолжающегося кризиса на финансовых рынках. В аналитическом отчете CEBS по итогам наблюдения за финансовой отчетностью крупнейших европейских банков отмечено, что объем и качество раскрытия указанных операций у банков производятся по-разному, в зависимости от степени интеграции этих операций в бизнес-процессы каждого банка, что ухудшает сопоставимость для пользователя отчетов банков. Поэтому CEBS настоятельно рекомендует кредитным организациям раскрывать эти операции более структурированно и с оглядкой на финансовые отчеты банков-конкурентов;

2) значительные недоработки кредитных организаций в адекватной оценке неликвидных активов. Так, по итогам наблюдения за крупнейшими банками CEBS делает вывод, что из-за трудностей с оценкой активов, по которым перестал существовать рынок, в финансовой отчетности каждой кредитной организации предложен собственный, отличный от других способ, пытаются найти сопоставимую информацию на альтернативных рынках и т.д., что в конечном итоге делает финансовую отчетность банков несравнимой между собой для инвестора» [5].

Недостоверность информации в банках и случаи фальсификации информации о банковских сделках подтверждаются имеющими место

фактами скрытых депозитов, рискованной кредитной политикой и сокрытия кредитных рисков и недостаточным формированием резервов на возможные потери по кредитам. Одна из причин этого и некачественные информационно-аналитические системы банка и системы контроля в них. Вместе с тем, следует отметить и элементы мошенничества, которые невозможно полностью устранить системами контроля, хотя превентивная роль контроля нельзя недооценивать.

В современной практике банков по итогам проверок внешнего контроля и надзора выявляются случаи, когда принимаемые в подразделениях кредитных организаций от физических лиц во вклады наличные деньги в кассу не сдаются, приходные и расходные кассовые документы не оформляются, привлеченные вклады на балансах кредитных организаций не отражаются.

Наиболее ярким примером является выявление махинаций в Мособлбанке, где обнаружили неучтенные вклады на 70 миллиардов рублей. После начала санации Мособлбанка по состоянию на 1 июня 2014 года на его балансе значилось 93,6 миллиарда рублей в качестве обязательств перед вкладчиками. Из этой суммы 81,2 процента, или 76 миллиардов рублей, по данным ЦБ, «висели» на забалансовых счетах, будучи ранее выведенными из-под учета регулятора. Руководство самовольно расторгало договоры с вкладчиками и переводило средства на счета других компаний. Помимо этого, сотрудники банка, вели двойную бухгалтерию, фальсифицируя отчетность так, что она долгое время не вызывала подозрений у проверяющих ЦБ.

Банк России объявил о наказаниях для кредитных организаций, которые оформляют скрытые депозиты. Речь идет о вкладах, которые не поставлены на баланс банка и на которые не оформлены кассовые документы. Регулятор предлагает ограничить таким банкам доступ к деньгам ЦБ и запретить на полгода работать со средствами граждан.

В последнее время случаи открытия «теневых депозитов» со стороны недобросовестных банков участились. Это позволяет им занижать объемы отчислений в резервах и отчислениях в Фонд страхования вкладов (ФСС). Сейчас ставка отчисления в фонд для всех банков одинакова — 0,1 процента от среднеквартального объема средств населения. Однако с 1 июля банки начнут уплачивать взносы в зависимости от уровня ставок по вкладам, а с 1 января 2016 года, в дополнение к этому фактору, при определении уровня взносов Банка России и Агентства по страхованию вкладов (АСВ) будут учитывать финансовую устойчивость банка. Банки, превышающие ставки по вкладам, будут уплачивать взносы по дополнительной ставке в размере 20 процентов базовой или по повышенной дополнительной ставке в размере 150 процентов базовой.

Проблема достоверности учета и отчетности напрямую связана с формированием в банке эффективной информационно-аналитической системы, обеспечивающей формирование качественной информации и контроля за ней.

В настоящее время активное развитие информационных технологий на основе автоматизации и компьютеризации формирования и распространения информации делают доступной крупные массивы информации и повышают риски. Риски, сопутствующие информации не выделены в особую группу, они являются частью операционного риска. По мнению автора, следовало бы выделить отдельно понятие «информационный риск». Информационный риск очень многогранен. Он связан с потерей информации в результате несанкционированного доступа к ней внешних пользователей, хакерских атак. Полная автоматизация учета в банке и переход к централизованной бухгалтерии, с доступом к счетам клиентов в режиме реального времени, без привязки к месту фактического совершения операции, часто сопровождается недостаточной финансовой и технической грамотностью клиентов. На фоне увеличения влияния новых технологий, увеличиваются комплаенс-риски, которые банкам придется учитывать. Появляются новые риски, что, очевидно, связанные с применением интернет технологий, использования модернизированных технических средств.

Возникают определенные риски и в связи с необходимостью постоянного обновления технических средств и технологий формирования и передачи информации в том числе и комплаенс-риски, так как интенсивное изменение нормативного регулирования деятельности кредитных организаций проводится без учета их технических возможностей.

На все эти вызовы должна реагировать система учета в банке, особенно операционная техника и технология формирования информации, своевременного контроля и сохранности информации. Однако, методологии учета, контроля и сохранности учетной информации часто отстают от технического прогресса, внедряемого в банковскую деятельность.

Можно отметить, что в современных условиях технический прогресс и новые информационные и компьютерные технологии опережают развитие методологии и методик учета и формирования информационно-аналитической системы в коммерческих банках.

В перспективе ожидается усиление электронного документооборота между регулятором и поднадзорными организациями. Стратегическим направлением на банковском рынке в ближайшее время станут «цифровизация, доступность и переупаковка».

Одним из направлений совершенствования раскрытия отчетной информации является централизация загрузки отчетных данных. Министерство экономического развития выступило с инициативой о создании единого портала для сдачи отчетности. Банк России, со своей стороны, постепенно переориентируется с форма-центричной на дата-центричную отчетность. Особенность такой организации представления отчетных данных будет следующей: организации представляют в регулирующие ведомства свои данные, а отчетность в необходимом

формате по каждой поднадзорной организации те производят сами. Для реализации такого подхода необходимо преодоление технологических барьеров в использовании новейших платежных средств, что сопряжено с созданием соответствующей ИТ-инфраструктуры. В дальнейшем ожидается усиление электронного документооборота между регулятором и поднадзорными организациями.

Изменение подходов к качеству отчетности и раскрываемой информации определяется также и необходимостью соответствовать новым технологиям в банковской сфере. В будущем успешными останутся только те банки, которые научились правильно управлять клиентским опытом, занимаются совершенствованием цифровых и мобильных технологий и работают над возможностью использования данных о клиентах вообще. Использование новейших технологий существенно облегчает бизнес-процессы. Очевидно, необходимы новые подходы как к формированию информации, так и к её потреблению. Назревает ситуация, при которой требования к раскрытию информации и ее качеству должны быть усовершенствованы. При этом банки должны быть готовы к такому развитию дел. Важная роль в решении этой проблемы принадлежит, прежде всего, Банку России, как главному методологу и надзорному органу в финансовой сфере. Важно также повысить требования и к качеству внешнего аудита. Вопросы и проблемы внутреннего контроля и аудита в банках в силу широты стоящих перед ними проблем, являются предметом отдельного исследования.

В заключении можно отметить, что специфика современного развития состоит в том, что главным фактором развития и успешной деятельности является освоение новых форм работы с информацией и модернизация информационно-аналитического обеспечения бизнеса. Это ставит перед коммерческими банками новые задачи и проблемы как в области модернизации своих подходов организации банковских услуг и продуктов, так и информационно-аналитического обеспечения банковской деятельности. При этом следует особое внимание уделить обеспечению исполнения требований все усложняющегося законодательства в финансовой сфере и в области защиты информации; развитию каналов доступа банков к персональным данным заемщиков, в том числе к информации о доходах, кредитной истории; повышать эффективность информационно-аналитического обеспечения, в том числе за счет снижения расходов на инфраструктуру.

Список источников:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015) "О банках и банковской деятельности" {КонсультантПлюс}
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 29.12.2015) {КонсультантПлюс}
3. Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 03.12.2015) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности

кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" {КонсультантПлюс}

4. Кондрат 2014 - Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия // "Юстицинформ", 2014) {КонсультантПлюс}

5. Курныкина 2015 - Курныкина О.В. Управление эффективностью в коммерческом банке: контроль и аудит // Банковское дело. 2015. № 6. С. 58-62

6. Тулин 2010 - Тулин Д.В. Об использовании публикуемой отчетности по МСФО для оценки финансового положения банков // Деньги и кредит 2010 № 8 22-24

References:

Federal law of 02.12.1990 N 395-1 (ed. from 29.12.2015) "On banks and banking activity"

Federal law of 10.07.2002 N 86-FZ "About Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)"

The Bank of Russia dated 12.11.2009 N 2332-(edited on 03.12.2015) "On the list, forms and procedure for compiling and presenting reporting forms by credit organisations to the Central Bank of the Russian Federation"

Kondrat 2014 - Kondrat E. N. Offences in the financial sphere of Russia. Threats to financial security and ways to counter // "Юстицинформ" 2014)

Kurnykina 2015 - Kurnykina O. V. efficiency Management in commercial Bank: control and audit // Banking. 2015. #. 6. S. 58-62

Tulin 2010 - Tulin D. V. On the use of published IFRS financial statements to assess the financial standing of banks // Money and credit 2010. # 8.S. 22-24