

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ И ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

д-р экон. наук О.В. Курныкина
*Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации, Москва*

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 управленческие 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 ис-

пользования 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.

Текущий финансовый кризис поставил перед банками много непростых задач, от решения которых зависит и сохранение бизнеса в краткосрочной перспективе, и возможность долгосрочного успешного развития. Вместе с тем следует заметить, что кризис не только затрудняет ведение бизнеса, но и побуждает активнее развиваться, изыскивать возможности для внедрения и успешного продвижения новых продуктов, привлечения и удержания надежных клиентов, изыскания новых ниш рынка. Переход банка на качественно новый уровень развития неизбежно требует внедрения в банковскую практику новых технологий, новых подходов и методов работы. Как правило, эти процессы сопровождаются пересмотром и оптимизацией организационной структуры, изменением спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг и другими мероприятиями. Однако при этом нельзя недооценивать роль информационно-аналитического обеспечения в обеспечении новаций. Кардинальные изменения в технологии работы кредитной организации, появление новых продуктов и услуг приводят к тому, что система информационно-аналитического обеспечения в управлении деятельностью банка, которая использовалась ранее, перестает отвечать новым изменившимся требованиям с точки зрения банковской технологии.

Преодоление стоящих проблем и вывод бизнеса на новый этап развития должны происходить при эффективной работе высшего менеджмента банка, обеспеченного качественной, достоверной и своевременной информационно-аналитической поддержкой, позволяющей обеспечить выработку адекватных управленческих решений и контроль за ними.

Очевидно, что реализация современной стратегии и тактики развития информационно-аналитического обеспечения управленческих решений, бизнес процессов и контроля в банке является одним из важных условий оптимизации внутренних банковских бизнес-процессов и достижения конкурентных преимуществ, в том числе за счет повышения качества обслуживания клиентов.

Базовой основой системы эффективного управления 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 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.

Можно согласиться с Гареевым Б.Р., что «требования к учетно-аналитическому обеспечению следует обобщить в следующую систему критериев: релевантность; существенность; объективность; своевременность; системность; понятность» [1].

Формируя информационно-аналитическое обеспечение в коммерческом банке следует ясно выделить цели, задачи, функции системы управления; определить схемы информационных потоков и движения информации от момента возникновения и до ее использования; определить компьютерные технологии; классификацию и кодирование; устранить дублирование, установить оптимизировать системы документооборота, на основе информационно-логических моделей, отражающих взаимосвязь информации. Каждому исполнителю должна поступать только та информация, которая им используется.

Важной функцией информационно-аналитической работы является формирование информации о деятельности и состоянии коммерческого банка для внешних пользователей. Внешними пользователями информации для кредитных организаций являются надзорные организации, инвесторы, клиенты. Исследование именно этой проблемы является целью данной работы. С одной стороны, внешние пользователи имеют возможность получить широкий спектр данных о деятельности банка, проанализировать его отчетность, регулярно публикуемую на сайте банка и в периодических изданиях. Однако проблемы качества публикуемой для публичного использования информации в отчетности стоят достаточно остро.

Всеобщая компьютеризация позволяет получить значительные объемы информации о деятельности и отчетности банка достаточно быстро и без существенных затруднений. При этом не секрет, что публикуемая отчетность содержит данные, которые скорее скрывают фактическое положение дел и реальное финансовое состояние банка, чем раскрывают его. Складывается ситуация, при которой значительные объемы информации доступны внешним пользователям-клиентам и инвесторам, но качество этой информации низкое.

Так, например, анализ отозванных лицензий за последние три года выявил, что одной из главных причин отзыва лицензий являются недостоверная отчетность банка.

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. 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.

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 руб-

лей, по данным ЦБ, «висели» на забалансовых счетах, будучи ранее выведенными из-под учета регулятора [2]. Руководство самовольно расторгло 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 [3].

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 [4].

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. Появляют-

ся 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 финансовом секторе повышается конкуренция, внедряются участники из других сфер, такие как Google, Apple и т.д. Расширяется спектр и количество финансовых услуг, предоставляемых нефинансовыми организациями. Особенно молодые потребители активно проявляют спрос на услуги таких компаний, как Google Facebook и др. Использование новейших технологий существенно облегчает бизнес-процессы. Так, если раньше запуск ритейл-модели банкинга занимал год и стоил порядка \$1 млн., то сегодня аналогичный процесс можно осуществить за три месяца с бюджетом в 15 млн. рублей [5]¹. Такое положение дел может привести к тому, что банки останутся поставщиками только бэк-офисных услуг, чего, безусловно, нельзя допустить, поэтому незамедлительно и активно следует изменить подход к формированию современных информационно-аналитических систем в банках и поставки качественной, достоверной и полезной информации клиентам банка, партнерам и инвесторам.

Ситуация, при которой банки смогут сохранить и увеличить свою нишу на рынке финансовых услуг состоит в том, что банкам необходимо изменить подходы к формированию информационно-аналитического обеспечения своей деятельности, научиться работать с накопленными данными, а не только создавать мобильные приложения.

Видимо, в будущем на финансовых рынках смогут эффективно работать только те кредитные организации, которые научатся использовать новые технологии работы с информацией, освоят и будут совершенство-

¹ <http://bankir.ru/novosti/20150626/onlain-dengi-v-emotsiyakh-10108174/>
6-й международный форум «Дистанционный бантинг 2015». Москва 25 июня 2015 года

вать цифровые и мобильные технологии. Однако это определяет необходимость создавать новые подходы к формированию информации и формировать соответствующие им системы информационно-аналитического обеспечения и защиты информации.

Важным направлением работы по совершенствованию информационно-аналитических систем в банке является преодоление технологических барьеров в использовании новейших платежных средств, что сопряжено с созданием соответствующей ИТ-инфраструктуры.

В перспективе ожидается усиление электронного документооборота между регулятором и поднадзорными организациями. Стратегическим направлением на банковском рынке в ближайшее время станут «цифровизация, доступность и переупаковка» с инициативой о создании единого портала для сдачи отчетности. Банк России, со своей стороны, постепенно переориентируется с форма-центричной на дата-центричную отчетность. Предполагается, что организации смогут сдавать в регулирующие ведомства свои данные, а отчетность в необходимом формате по каждой поднадзорной организации те производят сами.

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.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гареев Б.Р. Критерии полезности учетно-аналитического обеспечения финансового контроллинга и бюджетирования // Аудит и финансовый анализ. 2014. № 8. {КонсультантПлюс}
2. Письмо Банка России от 17.06.2015 N 04-41-2/5159 "О нарушениях при совершении банковских операций с физическими лицами" {КонсультантПлюс}
3. <http://lenta.ru/news/2015/05/06/mosoblbank/> (обращение 15.11.2015 г)
4. <https://news.mail.ru/politics/22476361/?frommail=1> (обращение 15.11.2015 г)
5. http://bankir.ru/novosti/20150626/onlain-dengi-v-emotsiyakh-10108174/_6-й_международный_форум_«Дистанционный_банкинг_2015»_. Москва 25 июня 2015 года/ (обращение 15.11.2015 г)