

Р. Ш. Ганеев

# ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Часть 2

9,012.00	7,510.00	25,872.00	3,345,345.00	23,442.00	534,454.00
20,796.00	3,445.00	34,557.00	345.00	234,768.00	42,345.00
2,315.00	45,534.00	7,566.00	42,456.00	234,234.00	5,567.00
38,484.00	38,484.00	38,484.00	5,345.00	634,567.00	234,678.00
16,164.00	16,164.00	16,164.00	16,164.00	10,776.00	234,423.00
15,726.00	15,256.00	33,245.00	3,423.00	34,423.00	42,234.00
2,276.00	25,412.00	54,322.00	2,342.00	23,423.00	34,567.00
18,174.00	3,654.00	23,312.00	3,423.00	23,423.00	34,567.00
55,320.00	55,320.00	9,220.00	234,423.00	234,233.00	45,345.00
31,428.00	31,428.00	31,428.00	31,428.00	534,457.00	45,567.00
14,772.00	14,772.00	14,772.00	14,772.00	14,772.00	14,772.00
16,392.00	16,392.00	16,392.00	16,392.00	16,392.00	16,392.00
15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00
58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00
13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00
15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00
51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00
46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00
37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00
<b>480,091.00</b>	<b>512,603.00</b>	<b>550,009.00</b>	<b>3,955,345.00</b>	<b>2,580,255.00</b>	<b>1,835,000.00</b>

Радмир Ганеев

**Отчетность кредитных  
организаций. Часть 2**

«Прометей»

2018

УДК 336.71  
ББК 65.252.10-933я73

**Ганеев Р. Ш.**

Отчетность кредитных организаций. Часть 2 / Р. Ш. Ганеев —  
«Прометей», 2018

ISBN 978-5-907003-08-8

Учебное пособие представляет синтез исторических и современных научно-теоретических и практических знаний по отчетности кредитных организаций России. Даны основы анализа и аудита отчетности кредитных организаций, процессов её подготовки и обработки как в самих банках, так и надзорно-контрольных органах, в частности, в Банке России, налоговой службе, органах статистики и других. Показаны направления развития, стандартизации и автоматизации отчетности, повышения её качества, достоверности и доступности для пользователей. Учебное пособие предназначено для использования в образовательном процессе при изучении дисциплин «Банковское дело», «Организация бухгалтерского учета в банках», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Основы деятельности финансовых институтов», «Стратегия развития коммерческого банка» и др. Широта рассмотренных в учебном пособии вопросов обуславливает целесообразность его использования студентами и слушателями образовательных программ высшего образования, среднего и дополнительного профессионального образования. Данное учебное пособие также будет полезно сотрудникам финансовых, экономических служб и органов управления кредитных организаций.

УДК 336.71  
ББК 65.252.10-933я73

ISBN 978-5-907003-08-8

© Ганеев Р. Ш., 2018

© Прометей, 2018

# Содержание

Предисловие	7
Глава 1. Основы анализа отчетности кредитных организаций	8
1.1. Анализ отчетности в кредитных организациях в корпоративных (управленческих) целях	8
1.2. Анализ отчетности кредитных организаций надзорными органами	15
Конец ознакомительного фрагмента.	26

**Радмир Шарифьянович Ганеев**  
**Отчетность кредитных**  
**организаций. Учебное пособие. Ч. 2**

© Р. Ш. Ганеев, 2018

© Издательство «Прометей», 2018

## Предисловие

Уважаемый читатель!

Книга, которую Вы держите перед собой – вторая часть учебного пособия «Отчетность кредитных организаций». В первой книге, состоящей из трех глав, была показана эволюция учетно-операционных действий в финансово-кредитных учреждениях мира и России, рассмотрены теоретические и нормативно-правовые основы отчетности кредитных организаций, а также проанализирована действующая отчетность банков, представляемая в Банк России и другие органы, в том числе по международным стандартам.

Настоящая – вторая книга, состоит из четырех глав и приложения. Первая глава посвящена основам анализа отчетности кредитных организаций как ими самими, так и регулируемыми и надзорными органами, а также аудиторскими организациями.

Во второй главе описаны процессы формирования и обработки отчетности в кредитных организациях и Банке России, формы и цели раскрытия этой отчетности для пользователей. Уделено серьезное внимание вопросам стандартизации работы с отчетностью.

В третьей главе изложены требования, предъявляемые к отчетности, типичные нарушения в ней, а также различные виды ответственности кредитных организаций и их должностных лиц за нарушение вышеуказанных требований.

В главе четвертой рассматриваются направления развития учета и отчетности кредитных организаций и их регулирования, в том числе повышения качества и достоверности отчетности и, как один из инструментов реализации этой политики, выделены процедуры и цели внутреннего контроля.

В учебном пособии встречаются повторы: определений, форм отчетности, нормативных источников, – это сделано, во-первых, для лучшего закрепления материала, во-вторых, для быстрого «вхождения» в тему при непоследовательном чтении.

Этот труд, в некотором смысле, коллективный. Так как я ставил целью написать комплексное и базовое практическое пособие, требовались познания специалистов, которые методологически и практически профессионально занимаются вопросами отчетности кредитных организаций, т. е. моих коллег из Национального банка Республики Башкортостан Банка России. Среди них, в первую очередь, хочу отметить Л. Н. Габдуллина, а также В. Р. Бикбулатова, Д. В. Рахмана, А. Р. Хакимова, А. Р. Яхина.

Выражаю признательность З. Р. Вахромовой, Р. А. Вагизову, А. Р. Габдуллину, Л. А. Галикеевой, В. Н. Макаровой, Р. М. Султанову, Ф. А. Акбулатовой за подготовку отдельных материалов и профессиональные советы. Отдельная благодарность авторам публикаций (отмеченным и не отмеченным в книге), использованных при подготовке пособия.

Не обладая достаточным опытом в подготовке учебного издания, я нуждался в организационно-методической помощи, которую компетентно оказали директор Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Р. М. Сафуанов и заместитель директора И. Р. Кашипова.

Конечно же, без той уникальной информации, которой располагают Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации, невозможно было сделать эту книгу жизненной, актуальной, достоверной, и надеюсь, востребованной.

В предисловии к первой книге я писал, что отчет, отчетность – категории уникальные и всеобъемлющие, но не абстрактные: все мы постоянно являемся субъектом или объектом данного феномена. Хочется донести до читателей мысль о том, что это живая, меняющаяся и знакомая материя, а главное – придать им уверенность, что при определенном прилежании, освоить эту науку и использовать ее в повседневной жизни, учебе и профессии могут все.

Буду рад, если данное учебное пособие укрепит и Вас в этой уверенности...

# **Глава 1. Основы анализа отчетности кредитных организаций**

## **1.1. Анализ отчетности в кредитных организациях в корпоративных (управленческих) целях**

Отчетность кредитной организации представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги ее финансово-хозяйственной деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность дает возможность получать достоверное и полное количественное представление об изменениях в финансовом положении банка и служит информационной базой экономического анализа деятельности организации. При этом обязательная отчетность, установленная Банком России, по мнению кредитных организаций, является весьма востребованной и в управленческом процессе. Например, результаты опроса кредитных организаций и филиалов, расположенных в крупном субъекте Российской Федерации показали, что 68 процентов собственников и топ – менеджеров от общего числа опрошенных регулярно используют обязательную отчетность Банка России в управленческих целях и 32 процента респондентов – несколько раз в год, что в целом характерно также для страны.

Управленческая отчетность, как следует из названия, предназначена для использования в управлении кредитной организацией высшим и исполнительным руководством, другим управленческим персоналом. В связи с этим содержание, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления определяются кредитной организацией самостоятельно. Вместе с тем, передовая практика управления показывает, что наиболее полезным и эффективным является такое построение управленческой отчетности, при котором содержание и порядок ее составления основываются на тех же принципах, на каких составляются официальная бухгалтерская и консолидированная финансовая отчетность.

Чтобы понять логику использования показателей обязательной отчетности банка при принятии управленческих решений, рассмотрим основные задачи управленческого учета. Как известно из устоявшихся практик банковского менеджмента, система управленческого учета банка должна позволять анализировать бизнес банка, а также прогнозировать его развитие. Как правило, анализ проводится по следующим базовым направлениям:

- собственный капитал банка и его распределение;
- банковские продукты (услуги), оценка и обоснование их эффективности и себестоимости;
- состояние клиентской базы;
- финансовые потоки;
- повышение или понижение рисков, влияющих на прибыль и капитал;
- стимулирование подразделений банка и отдельных сотрудников;
- величина рисков, присущих текущей структуре баланса банка;
- уровень кредитного риска и т. д.

Кроме того, в рамках системы управленческого учета формируются показатели, необходимые для стратегического и бюджетного планирования, в т. ч. проведения стресс-тестирования, распределения ресурсов, определения себестоимости финансовых инструментов и т. д.

Большинство из указанных направлений в той или иной степени отражаются в рамках количественного финансового учета при составлении обязательной отчетности кредитной организации. Перечислим основные факторы, обуславливающие использование обязательной отчетности в рамках системы управленческого учета и отчетности:

- регулярность составления обязательной отчетности;
- утвержденный состав отчетности и ее основных показателей и, как следствие, возможность сопоставления показателей отчетности с другими банками или среднеотраслевыми значениями;
- составление отчетности по определенным и общеизвестным алгоритмам и правилам;
- подтверждение отчетности первичными документами по каждой финансовой и хозяйственной операции;
- полное представление об имущественном и финансовом положении организации;
- продолжительный срок хранения, возможность получения представления о финансовой истории банка;
- наличие в ней финансовых показателей, характеризующих количественную сторону финансовых процессов кредитной организации.

Это, во многом, и предопределяет значительные аналитические возможности обязательной отчетности, которые можно эффективно использовать в управлении капиталом банка, его активами и обязательствами, доходами и расходами, финансовыми результатами.

Принятию управленческих решений в кредитной организации практически всегда предшествует финансово-экономический анализ текущего состояния банка, одним из основных методов которого является анализ отчетности. Он предполагает пять базовых подходов или методов анализа:

- сплошной просмотр отчетности;
- горизонтальный анализ отчетности;
- вертикальный анализ отчетности;
- трендовый анализ отчетности;
- метод оценки финансовых коэффициентов.

Наиболее распространенным является метод сплошного просмотра отчетности, основой которого является оценка абсолютных показателей деятельности кредитной организации. Обязательная отчетность, предоставляемая Банку России, содержит сотни показателей деятельности, отслеживая которые менеджер может вовремя обнаружить проблемы и узкие места в деятельности банка. Такой подход предполагает последовательный просмотр финансовых отчетов по статьям, сопоставление соотношений статей между собой и их динамики. Безусловное достоинство метода сплошного просмотра отчетности – его предельная простота.

Другим подходом к финансово-экономическому анализу отчетности является горизонтальный анализ. Он предполагает ретроспективную оценку деятельности кредитной организации путем сравнения абсолютных и относительных показателей финансовой отчетности за некоторый период. Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, с помощью которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения) за несколько периодов. Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей финансовой отчетности за определенный период, дать оценку этим изменениям. Горизонтальный анализ выполняется по данным как баланса, так и отчета о финансовых результатах. Для выполнения горизонтального анализа баланса сначала составляют укрупненный (аналитический) баланс. При горизонтальном анализе баланса сопоставляются статьи баланса, исчисляемые по ним показатели на начало и конец одного или нескольких отчетных периодов. Он помогает выявить отклонения, требующие дальнейшего изучения.

Вертикальный анализ финансовой отчетности основан на оценке относительных показателей, отражающих удельный вес отдельных статей финансовых отчетов в общем итоге отчета. Этот анализ используется для изучения структуры средств и источников. Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке их динамики для возможности выявления и прогнозирования изменений активов и источников

их покрытия, а также в выявлении изменения величин статей финансовой отчетности за определенный период. Он выполняется по данным баланса и отчета о финансовых результатах.

Еще одним эффективным инструментом, позволяющим проследить динамику изменения показателей финансовой отчетности кредитной организации, выступает трендовый анализ, основанный на оценке динамики финансового состояния банка и подразумевающий расчет и оценку относительных отклонений отдельных показателей отчетности на протяжении ряда периодов по отношению к выбранному базовому периоду. Преимуществом трендового анализа является возможность не только определить направление изменения финансового состояния кредитной организации, дать этому процессу количественную оценку по отношению к базовому периоду, но и осуществить прогнозирование изменений в будущем на основе различных статистических методов. Важным фактором при анализе финансовой отчетности является тренд.

И наконец, пожалуй, наиболее мощным методом финансово-экономического анализа по праву может считаться метод оценки финансовых коэффициентов. Финансовый коэффициент представляет собой отношение каких-либо количественных показателей деятельности кредитной организации. Существенным аспектом практического применения данного метода является правильная интерпретация полученных в результате расчета финансовых коэффициентов. Процесс их оценки требует от специалиста определенного профессионализма и уровня экономической подготовки, позволяющего оценить осмысленность и сопоставимость показателей. Рассчитанные финансовые коэффициенты сравниваются с показателями выбранной оценочной базы в качестве которой могут быть приняты:

- общепринятые стандартные значения финансовых коэффициентов;
- средние показатели, рассчитанные на основе группы кредитных организаций (например, однотипных по некоторому признаку или банков одного кластера);
- ретроспективные значения финансовых показателей за предыдущие периоды;
- иные расчетные показатели.

Метод финансового анализа, основанный на использовании финансовых коэффициентов, позволяет выявить отдельные направления, по которым целесообразно провести более детальное исследование причин, приведших к ухудшению показателей деятельности банка. Причем следует иметь виду, что если рассчитанный финансовый коэффициент оказался меньше базового значения, это не всегда свидетельствует об ухудшении финансового состояния банка. Например, снижение показателя достаточности капитала в условиях роста объема активных операций, если это сопровождается извлечением дополнительной прибыли, может свидетельствовать о некотором временном отставании размера капитала банка от объема растущих активных операций и в целом выступать положительным явлением. Такой пример указывает на необходимость комплексного использования методов финансового анализа.

Одной из основных целей финансово-экономического анализа кредитной организации является определение степени ее финансовой устойчивости. Понятие финансовой устойчивости банка основано на оценке совокупности финансовых коэффициентов, отражающих состояние банка. Комплексная оценка финансово-экономического состояния банка включает в себя также оценку управления финансовыми потоками, оценку управления банковскими рисками и т. д.

С целью выработки политики в области управления отдельными сферами деятельности банка существует ряд прочих направлений анализа:

- кредитного портфеля банка;
- портфеля ценных бумаг;
- кредитоспособности клиентов;
- процентной маржи;
- показателей ликвидности.

На практике для оценки финансовой устойчивости менеджеры банка очень часто используют экономические нормативы, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И «Об обязательных экономических нормативах», которые содержатся в ежемесячной форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

В ходе анализа отслеживаются важнейшие показатели эффективности деятельности кредитной организации, которые свидетельствуют либо об успехе деятельности, либо о негативных результатах, а порой даже об угрозе банкротства. Пример использования отдельных показателей или коэффициентов в деятельности банка приведен в таблице 1.

Таблица 1

### Использование показателей эффективности в деятельности кредитной организации

Наименование показателя (коэффициент)	Описание произошедшего изменения	Действия (поведение, реакция) менеджеров, акционеров
Объемные показатели деятельности	Уменьшение на 10%	Актуализация стратегии развития
Совокупная величина ресурсной базы	Уменьшение на 10%	Уточнение депозитной политики и политики управления активами и пассивами
Качество активов (например, уровень просроченной задолженности)	Ухудшение на 2%	Корректировка кредитной и инвестиционной политики и политики управления активами и пассивами
Нормативы ликвидности	Нарушение нормативов ликвидности	Определение стратегии и тактики в области управления ликвидностью
Доходность	Не достижение бюджетных (плановых) значений	Уточнение политики в области управления прибылью.
Капитал	Капитал ниже уставного	Привести в соответствие размер уставного фактическому согласно ФЗ №208
Обязательные нормативы достаточности	Нарушение нормативов достаточности	План мероприятий в области управления активами и пассивами

Наименование показателя (коэффициент)	Описание произошедшего изменения	Действия (поведение, реакция) менеджеров, акционеров
Деятельность банков-контрагентов	Ухудшение показателей деятельности	Корректировка лимитов кредитования.
Позиция в рейтинге деятельности банка	Ухудшение показателей деятельности	Пересмотр бизнес-плана
Реализация банковских продуктов (услуг): • кредитование МСБ • ипотека • автокредитование и т.д.	Снижение рентабельности соответствующего продукта	Отказаться/ развить

Как видно из таблицы, на практике выделяются несколько базовых группировок показателей отчетности, на основе которых строится финансовый анализ банка: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы (включая убытки). Активы представляют собой ресурсы, фор-

мируемые в результате наступления событий прошлых периодов. Активами считается только то имущество, в том числе деньги, которое принадлежит банку на правах собственности. Кредиторская задолженность представляет собой текущие обязательства, возникшие в результате наступивших событий. Капитал есть разница между активами и обязательствами банка. Доходы представляют собой приращение экономических выгод, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вложением акционеров, а расходы уменьшение экономических выгод, приводящие к уменьшению капитала и его распределения между акционерами.

Главной информационной базой и наиболее информативной формой отчетности для анализа и оценки финансового состояния кредитной организации по указанным сегментам считается оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма № 0409101). Ежедневная оборотная ведомость отражает состояние имущества, собственного капитала и обязательств организации на определенную дату. Кроме того, она позволяет оценить эффективность размещения капитала банка, его достаточность для текущей и предстоящей деятельности, оценить размер и структуру заемных источников и вложений, а также эффективность привлечения ресурсов.

В отличие от оборотной ведомости, представляющей собой свод одномоментных данных об имущественном и финансовом положении банка, отчет о финансовых результатах (форма № 0409102) предназначен для характеристики финансовых результатов ее деятельности за отчетный период. Форма № 0409102 – важнейший источник информации для анализа показателей рентабельности активов банка и банковских продуктов, определения величины чистой прибыли и других показателей деятельности банка.

Дополнительными источниками информации для анализа финансового состояния банка также служат:

- расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (форма 0409110), используемые в т. ч. для прогноза нормативов ликвидности;
- расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") (форма 0409123), информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (форма 0409135), используемые в т. ч. для прогнозирования капитала, нормативов ликвидности, расчета риска на одного заемщика, размещения средств на межбанковском рынке;
- данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией (форма 0409128), данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам (форма 0409129), используемые в т. ч. для анализа рентабельности кредитных продуктов, эффективности привлеченных средств;
- отчет о наличном денежном обороте (форма 0409202), используемый в целях прогнозирования поступления наличных денежных средств и регулирования ликвидности.

Теперь остановимся подробнее на отдельных аспектах использования управленческого и финансового учета и отчетности в деятельности современной кредитной организации.

При осуществлении банковской деятельности принятие многих управленческих решений, таких как, например, определение цены на предоставляемые услуги, выбор наиболее выгодной структуры банковских продуктов во многом является искусством. В их основе лежат количественные оценки, но при принятии окончательного решения необходимо учесть также многие факторы, не поддающиеся количественному измерению, такие, как информация о конкурирующей услуге, политическая ситуация в стране или регионе. В процессе повседневной деятельности кредитных организаций возникает значительное количество оперативной информации, представляющей собой «исходный материал» для итоговой информации, отражаемой в учете.

Целью финансового учета является сбор и предоставление информации для внешних по отношению к банку потребителей, и прежде всего, – разного рода инвесторов. Основная информация, которая формируется в традиционном финансовом (бухгалтерском) учете и

отчетности, акцентирует внимание преимущественно на финансовых показателях деятельности<sup>1</sup>.

Информация, которая формируется в управленческом учете и отчетности, более многообразна. К числу показателей, которые накапливаются в системе управленческого учета, относятся, в частности, следующие:

- максимальное время, необходимое на выполнение операции;
- оптимальная загрузка техники и помещений;
- время, затрачиваемое на выписку одного платежного документа;
- точка безубыточности оказываемой услуги;
- объем услуг, предоставляемых с использованием новейших технологий;
- количество клиентов, которые перешли в отчетном периоде к конкурентам;
- уровень рынка, который контролирует или собирается контролировать банк;
- уровень квалификации персонала и скорость его роста;
- количество допущенных операционных ошибок;
- себестоимость активов.

Существенным образом финансовый учет и отчетность отличаются от управленческого и в вопросах своей регламентации. Финансовый учет регулируется внешними институтами, к примеру, Банком России. При этом нормативные акты, регламентирующие порядок составления финансовой отчетности, ориентированы на защиту интересов, в первую очередь, внешних пользователей отчетности. Именно поэтому неукоснительное соблюдение организацией требований этих документов должно быть подтверждено независимыми экспертами в лице аудиторов, а неверно составленная финансовая отчетность может стать предметом серьезных разбирательств. Управленческие же учет и отчетность являются сугубо внутренним делом самой кредитной организации, а данные управленческого учета считаются коммерческой тайной. Отличаются они и по срокам, и точности представления информации.

Полезная функция управленческого учета и отчетности состоит в том, чтобы в пределах отведенного времени доставлять всю нужную информацию менеджерам определенного уровня и акционерам. Система управленческого учета и отчетности должна быть построена таким образом, чтобы обеспечивать кредитную организацию финансовой информацией, удовлетворяющей условиям принятия решений, причем сами условия могут меняться по мере корректировки стратегии в связи с изменениями внешней среды.

В свою очередь, система финансового учета и отчетности есть ядро бюджетного процесса, являющегося по сути жизненно важной основой для нормальной деятельности кредитной организации и серьезным инструментом в ее управлении. Бюджет представляет собой финансовый документ, созданный на перспективу – его также часто называют финансовым планом действий. В отличие от формализованного отчета о финансовых результатах или бухгалтерского баланса, бюджет не имеет стандартизированной формы, которая должна строго соблюдаться.

Основными функциями бюджета являются<sup>2</sup>:

- планирование операций, обеспечивающих достижение целей кредитной организации;
- координация различных видов деятельности и отдельных подразделений, согласование интересов отдельных работников и групп в целом по кредитной организации;
- стимулирование руководителей всех рангов в достижении целей своих центров ответственности;
- контроль текущей деятельности, обеспечение плановой дисциплины;
- основа для оценки выполнения плана центрами ответственности и их руководителей;

---

<sup>1</sup> Николаева О. Е., Шишкова Т. В. Управленческий учет. – 5-е изд. – М.: Едиториал УРСС, 2004.

<sup>2</sup> Соколова О. В. Финансы, деньги, кредит: учебник. – М.: Юристъ, 2000.

- средство обучения менеджеров. Составление бюджетов способствует изучению в деталях деятельности своих подразделений и взаимоотношений одних центров ответственности с другими центрами в целом по организации. Это особенно важно для лиц, вновь назначенных на должность руководителя центра ответственности.

Одна из основных задач управленческого учета и отчетности заключается в том, чтобы выявить потребность в изменении конкурентной стратегии и, по возможности, определить несколько ключевых показателей, которые могут заранее предупреждать о необходимости такого изменения в будущем. Ясно, что большинство из этих показателей будут отражать изменения позиции банка по отношению к его конкурентам. Эти факторы учитываются, например, с помощью такого показателя, как относительная доля рынка. Во многих кредитных организациях данный показатель включается в управленческую отчетность на основе информационной системы продаж и маркетинга.

Использование ориентированного на рынок сравнительного учета и анализа может достоверно объяснить относительные текущие изменения в доходах от продаж, прибылях и денежных потоках, а также их возможные последствия, которые играют решающую роль в процессе принятия решений. Если же лица, ответственные за принятие решений, вынуждены собирать подобную информацию самостоятельно, это означает, что система управленческого учета и отчетности не выполняет свою функцию системы поддержки решений и не адекватна ключевым проблемам бизнеса.

Система управленческого учета и отчетности в части мониторинга эффективности деятельности банка является важным элементом разработки стратегических и плановых решений, позволяющих определить уровень прогрессивности действующей структуры, разрабатываемых проектов и плановых мероприятий.

Оценке эффективности должны подвергаться все стадии воплощения управленческих решений. Комплексный набор критериев эффективности системы управления формируется с учетом двух основных направлений:

- 1) по степени соответствия достигаемых результатов установленным целям;
- 2) по степени соответствия функционирования кредитной организации объективным требованиям к содержанию деятельности.

При оценке эффективности процесса управления используются как количественные, так и качественные показатели. Они приобретают нормативный или приближенный к нормативному характер и могут использоваться в качестве критерия ограничений или развития, когда кредитная организация изменяется в направлении улучшения одного или группы показателей деятельности.

Для качественной оценки эффективности управления важное значение имеет соответствие системы управления (ее организационной структуры) объекту управления. Это находит выражение, в том числе, в сбалансированности состава функций и целей управленческого учета и отчетности, полноте обеспечения требуемой информацией, обеспеченности процессов управления технологическими средствами. Важными требованиями являются способность адекватного отражения перспектив и динамики управляемых процессов, непротиворечивость показателей. При оценке эффективности отдельных мероприятий по решению банком стратегических, текущих или оперативных задач необходимы максимальное соответствие каждого показателя направлению развития кредитной организации и полнота отражения достигаемого эффекта.

Таким образом, нахождение наилучших организационных форм, методов, технологий, набора показателей управленческого учета и отчетности является одним из главных факторов повышения эффективности управления банком на каждом конкретном этапе его развития.

## 1.2. Анализ отчетности кредитных организаций надзорными органами

Нормативно-установленная и представленная с соблюдением соответствующих требований отчетность кредитных организаций, получаемая Банком России, другими государственными органами, не является самоцелью и сразу не может служить полноценным источником информации, на основе которой делаются заключения и принимаются необходимые решения соответствующими органами. Для этого любая отчетность принимающими структурами должна быть подвергнута анализу и профессиональной интерпретации. Понятно, что каждый государственный орган использует разные методы и инструменты анализа, осуществляет его с разной глубиной, периодичностью и под углом зрения возложенных на него задач.

Наиболее комплексно, регулярно и системно, в силу приданных ему функций и целей деятельности, осуществляет эту работу **Банк России**. Вначале более подробно остановимся на этом.

Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» закреплено право Банка России получать от кредитных организаций всю необходимую информацию, прежде всего, отчетность и пояснения к ней. Отчетность является информационной базой для анализа деятельности кредитных организаций по всем аспектам их работы. Надзорный орган постоянно анализирует данные, получаемые из различных источников, в том числе из обязательной отчетности кредитной организации, аудиторских заключений по отчетности, сведений средств массовой информации, информации рейтинговых агентств, при необходимости запрашивает у кредитной организации пояснения по отчетности.

В настоящее время предусмотрено 105 форм обязательной отчетности, порядок составления и представления которых определен Указанием Банка России № 4212-У.

Банковскую отчетность можно условно разделить на бухгалтерскую отчетность (для составления которой используется данные только бухгалтерского учета, формы 0409101, 0409102), информацию о расчете капитала и значениях обязательных нормативов (формы 0409101, 0409123, 0409135, частично – 0409118), отчетность о финансовом состоянии банка и принятых им рисках, отчетность о состоянии расчетов и налично-денежном обороте (0409202, 0409250, 0409251, 0409255, 0409260, 0409350 и др.), об операциях с нерезидентами (0409401, 0409402, 0409404-0409407 и др.), о валютных операциях (0409601-0409603, 0409634 и др.), о расчетах с бюджетами (0409906-0409909), публикуемую отчетность (0409806-0409808, 0409813, 0409814), консолидированную отчетность (0409115, 0409117, 0409118, 0409127, 0409634, 0409802, 0409803, 0409805), годовую отчетность (тот же состав форм, что и представляемые на квартальную дату, но подтвержденные аудиторской проверкой), прочую отчетность (сведения о заключенных с аудиторами договорах, об аффилированных лицах, по внутреннему контролю, об интернет-технологиях и т. д.), отчетность ликвидируемых банков (0409357-0409362).

Как уже отмечалось, отчетность используется Банком России и другими государственными органами для принятия решений по основным направлениям деятельности, в т. ч. для макроэкономического денежно-кредитного регулирования, наблюдения за платежной системой, регулирования денежного обращения, анализа внешнеторгового оборота и платежного баланса, противодействия отмыванию доходов, в надзорных и статистических целях и т. д.

Одним из важнейших блоков обязательной отчетности, безусловно, является отчетность о финансовом состоянии кредитных организаций и принятых ими рисках, так называемая, пруденциальная отчетность. Она используется для оценки экономического положения кредитных организаций и принятия надзорных решений в отношении них, в целях раннего выявления обстоятельств, способных угрожать интересам кредиторов и вкладчиков, для контроля за

соблюдением банками обязательных нормативов деятельности, выявления оснований для проведения мероприятий по предупреждению банкротства и отзыва лицензий, решения вопросов, связанных с анализом качества активов кредитных организаций, величиной принимаемых банками рисков, качеством управления рисками и эффективности внутреннего контроля, а также для макропруденциального анализа в целях оценки устойчивости банковского сектора Российской Федерации в целом.

Так, оценка адекватности расчета кредитного риска, полноты сформированных резервов на возможные потери, оценки качества обеспечения, принимаемого для целей уменьшения резервов на возможные потери по ссудной задолженности, проверки источников погашения ссудной задолженности и направлений использования заемщиками ссуд производится на основании анализа показателей, представляемых в формах отчетности 0409101, 04091150409118, 0409135, 0409155, 0409302, 0409501, 0409603, 0409711. Учитывая, что в профиле рисков современных российских банков преобладает кредитный риск, Банк России подробно анализирует кредитный портфель в целях исключения ситуации, когда кредитные риски будут недооценены, а значит, – недостаточно покрыты капиталом кредитной организации.

Форма отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» содержит основные пруденциальные показатели деятельности кредитной организации, в том числе установленные ст. 62 Федерального закона № 86-ФЗ значения обязательных нормативов (нормативы достаточности капитала, ликвидности; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка и иные)<sup>3</sup>, информацию о структуре активов, взвешенных по уровню риска и др. Кроме того, указанная форма отчетности содержит информацию о нарушении обязательных нормативов. Банки обязаны соблюдать установленные обязательные нормативы ежедневно. Обязательные нормативы рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международнопризнанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков устанавливается Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Отчетность по форме 0409135 кредитные организации представляют ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью. При выявлении недостатков в деятельности кредитной организации, территориальное учреждение Банка России может изменить периодичность представления отчетности на ежедневную.

За нарушение обязательных нормативов к кредитной организации могут быть применены меры воздействия в соответствии со ст. 74 Федерального закона № 86-ФЗ. В частности, может быть предъявлено требование о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов и применены принудительные меры воздействия за нарушение требований по порядку расчета нормативов. При снижении достаточности капитала ниже 10 процентов возникают основания для осуществления мер по предупреждению банкротства и предъявления кредитной организации требования об осуществлении мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению. При снижении норматива достаточности капитала

---

<sup>3</sup> За исключением значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который содержится в отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска».

ниже 2 процентов у Банка России возникает обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Оценка характера операций, связанных с размещением средств в банках – нерезидентах и в ценные бумаги нерезидентов формируется на основании сведений форм 0409501 и 0409405.

Качество портфеля ценных бумаг и его ликвидности, в том числе исходя из анализа объемов операций с данными ценными бумагами на открытых торговых площадках, анализируется на основе информации отчетности по формам 0409101, 0409116, 0409711.

Риски ликвидности и инструменты управления ею (кроме ценных бумаг) отражаются в отчетности по формам 0409135, 0409125, 0409157, 0409501. Банк России обращает внимание на структуру и стоимость ресурсной базы, концентрацию источников ресурсов. Хотя обязательных нормативов, регулирующих пассивную базу, не имеется, эффективное, с разумным риском управление пассивами является важным фактором оценки финансовой устойчивости как в самом банке, так и в надзорном органе. На основании информации, содержащейся в формах 0409711 и 0409101, отслеживается характер операций по выпуску собственных долговых инструментов (векселей, облигаций).

Форма отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» позволяет Банку России осуществлять контроль за состоянием ликвидности кредитной организации, давать оценку степени сбалансированности активов и пассивов, оценивать прогнозную кратко-, средне- и долгосрочную ликвидность банка и управление ликвидностью в кредитной организации. Анализ ликвидности банка по форме 0409125 базируется на основе расчета коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, позволяющего оценить способность кредитной организации покрывать те или иные виды обязательств за счет тех или иных видов ликвидных активов в определенных временных интервалах (в международной практике данная методика известна как анализ «разрывов в ликвидности»). Рекомендации по управлению ликвидностью, составу внутренних документов кредитных организаций, методика расчета показателей ликвидности установлены Банком России в письме от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Кроме отчетности по форме 0409125, оценка состояния ликвидности кредитной организации осуществляется на основе анализа внутренних документов, регламентирующих вопросы управления ликвидностью. Надзорные меры в рамках контроля за уровнем ликвидности банка, управлением риском потери ликвидности по данным формы 0409125 носят, как правило, рекомендательный характер (применяются предупредительные меры воздействия). Банк России вправе запросить у кредитных организаций внутренние документы о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. В случае, если по мнению надзорного органа, внутрибанковские процессы неэффективны, банку могут быть направлены рекомендации по корректировке, доработке внутренних документов банка.

Величина валютных рисков отражена в показателях отчетности по формам 0409101 и 0409634. Наиболее информативной для анализа валютного риска является форма 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», где раскрывается соотношение требований и обязательств банка, выраженных в иностранной валюте. Валютная позиция может быть открытой и закрытой. В случае равенства требований и обязательств банка в иностранной валюте его валютная позиция считается закрытой. В случае неравенства требований и обязательств в валюте позиция участника валютного рынка считается открытой. При этом открытая позиция может быть короткой и длинной. При короткой валютной позиции обязательства (пассивы) по проданной валюте превышают требования (активы) в ней. При длинной валютной позиции активы и требования по купленной валюте превышают обязательства и пассивы в ней. Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

Выводы о величине процентных рисков Банк России делает на основании анализа структуры активов и пассивов, их чувствительности к изменениям внешних процентных ставок, а также на основании данных о процентных ставках, предлагаемых банками своим клиентам, которые содержатся в отчетности по формам 0409127-0409129.

Отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данная форма введена Банком России с 01.01.2014 в рамках реализации мероприятий по совершенствованию банковского надзора в соответствии с международными подходами Базель-2 и содержит информацию о всех финансовых инструментах, отражаемых на балансовых и внебалансовых<sup>4</sup> счетах, чувствительных к изменению процентной ставки.

Несколько иными по своей сути являются формы отчетности 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией» и 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам». Указанные формы составляются в целях формирования информации об уровне средневзвешенных процентных ставок по базовым активным и пассивным операциям в разрезе их срочности. Такая информация позволяет надзорному органу проводить оценку достаточности прибыльности (маржи) активных операций банка во взаимосвязи со стоимостью привлеченных ресурсов для обеспечения доходности банков, а также анализировать вопросы динамики объемов привлеченных средств во вклады, реальных источников, потенциального влияния политики банков на рынке вкладов физических лиц на их устойчивость. Данные о средневзвешенных ставках используются также в целях статистического и информационно-аналитического обеспечения широкого круга пользователей в регионах и по стране в целом. Кроме того, они широко востребованы в судебной практике в качестве основания при рассмотрении судебных дел о взыскании долга по гражданским договорам, расчете неустойки или упущенной выгоды. В среднем только в одно территориальное учреждение Банка России ежегодно поступает около 25–30 запросов о предоставлении такой статистики.

Другим важным направлением использования информации о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным вкладам является оценка депозитной политики кредитной организации на предмет повышенного процентного риска, реализация которого может повлечь неблагоприятные последствия для уровня доходов, капитала и в целом финансовой устойчивости банка. В соответствии с Письмом Банка России от 28.10.2009 № 133-Т «О работе с банками, привлекающими вклады физических лиц по ставкам, превышающим рыночные», территориальные учреждения Банка России ежемесячно проводят анализ информации об уровне процентных ставок по вкладам физических лиц в кредитных организациях своего региона. Согласно указанному письму максимально допустимым отклонением от среднерыночной процентной ставки по вкладам принимается уровень, превышающий среднюю величину максимальных ставок десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, на 1,5 процентных пункта. Величина средней процентной ставки по 10 кредитным организациям рассчитывается на основе формы 0409129 и публикуется на официальном сайте Банка России. В случае, если кредитная организация, по мнению надзорного органа, необоснованно привлекает вклады по ставкам, превышающим рыночный уровень, он может использовать возможности надзорного реагирования, предоставленные действующим законодательством. В настоящее время Банк России имеет право ограничивать максимальную про-

---

<sup>4</sup> К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

центную ставку по привлекаемым вкладам населения. Эта достаточно жесткая мера воздействия применяется в случаях, когда проведение банком высокорискованных операций создает угрозу интересам кредиторов и вкладчиков.

И наконец, данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным средствам и размещенным кредитам (формы отчетности 0409128, 0409129) широко востребованы в учреждениях Банка России в рамках экономической работы. Они учитываются при подготовке аналитических материалов в рамках выявления и анализа тенденций в сфере денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, используются для построения эконометрических моделей для прогнозирования общеэкономических процессов на федеральном и региональном уровне, а также определения характеристик и тенденций развития банковской системы и ее роли в экономике.

В дополнение к перечисленным формам отчетности, которые отражают количественную оценку величины различных видов риска (кредитного, потери ликвидности, фондового, процентного, валютного), кредитная организация в рамках годового отчета раскрывает информацию о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В результате надзорный орган на основе анализа внутренних документов по оценке и управлению рисками, получает возможность дистанционно оценивать эффективность действующей в кредитной организации системы управления рисками, ее адекватность характеру и масштабам операций, генерирующим риски, существенность влияния того или иного риска на финансовое положение кредитной организации. Кроме того, Банк России может оценивать уровень рисков и достаточности собственных средств (капитала) на их покрытие и, при необходимости, направлять обязательные к выполнению предписания по корректировке оценки рисков, давать кредитным организациям рекомендации по управлению рисками и увеличению собственных средств (капитала).

Здесь следует отметить, что Банк России постоянно совершенствует подходы к регулированию рисков, стараясь обеспечивать соответствие международным стандартам. Так, Банк России в 2014 году подготовил для кредитных организаций неофициальный перевод документа Базельского комитета по банковскому надзору о принципах агрегирования рисков (письмо Банка России от 27.05.2014 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»). Агрегирование рисков означает сбор и обработку данных о рисках в соответствии с требованиями к составлению банками отчетности по рискам, позволяющих оценивать свою деятельность с учетом рискаппетита (толерантности к риску).

Документ содержит ряд принципов, открывающих возможности для существенного улучшения процедур управления банками, и направлен, в частности, на совершенствование управленческой отчетности, процесса управления информационными потоками, снижение вероятности и объема убытков, обусловленных недостатками системы управления рисками, развитие стратегического планирования.

Изложенные в документе принципы могут применяться как в отношении банковской группы в целом, так и отдельных банков. Принципы охватывают четыре таких тесно взаимосвязанных направления, как общее управление и инфраструктура, возможности агрегирования рисков, практика представления отчетности, контроль, инструменты и взаимодействие органов надзора. Предполагается, что отмеченные подходы начнут внедрять, в первую очередь, крупные банки.

Следующим востребованным блоком отчетности в системе Банка России является информация о состоянии расчетов и налично-денежном обороте. В качестве примера рассмотрим отчетность по формам 0409202, 0409250 и 0409350.

Отчетность по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» представляется в целях получения Банком России информации об источниках поступлений наличных денеж-

ных средств в кредитные организации и о направлениях выдачи средств. Для анализа оборота наличных денег, проходящих через кассы кредитных организаций и их внутренних структурных подразделений, используются символы 02–77 – для денежных потоков, проходящих через кассовые узлы, символы 80, 81 – для денежных потоков, проходящих через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций. На основании отчетных данных, для определения ориентиров в развитии тенденций наличного денежного оборота и удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов и населения в наличных деньгах, составляются прогнозные расчеты наличного денежного оборота, определяющие ожидаемый размер поступлений наличных денег в кассы учреждений Банка России и кредитных организаций, направления их выдач, сумму выпуска наличных денег или изъятия их из обращения. Территориальные учреждения Банка России составляют прогнозные расчеты наличного денежного оборота на основании динамических рядов отчетов о наличном денежном обороте форм 0409201 и 0409202 с учетом изменений доходов и расходов населения, индекса цен и других показателей, определяющих перспективу социально-экономического развития региона в прогнозируемом периоде.

На основании прогнозных расчетов наличного денежного оборота в Российской Федерации Банком России также осуществляются функции, предусмотренные ст. 34 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по прогнозированию и организации производства банкнот и монеты.

Отчетность по форме 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)» анализируется с целью получения сведений о функционирующих на территории Российской Федерации платежных системах (с использованием расчетных (дебетовых) и кредитных карт), о количестве эмитированных карт, количестве и объеме операций, совершенных с использованием платежных карт (в разрезе платежных систем), о количестве устройств, предназначенных для совершения операций с платежными картами, формирования статистических данных, подготовки информационно-аналитических материалов (обеспеченность населения банкоматами, терминалами, платежными картами, доля безналичных операций, совершенных с использованием пластиковых карт в общем объеме потребительских расходов населения и ее динамика, сравнение по этим показателям регионов).

По результатам анализа отчетности формы 0409250 осуществляются изменения законодательной базы и нормативных актов Банка России в сфере перевода денежных средств с использованием электронных средств платежа, формируются предложения по расширению безналичных расчетов с использованием платежных карт, внедрению других платежных услуг, определению ориентиров для различных программ развития страны и регионов.

Форма отчетности 0409350 «Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей предназначена для мониторинга финансовой устойчивости кредитных организаций и получения сведений о достаточности на корреспондентских счетах (субсчетах) средств для удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам или обязательным платежам. В отчетах по данной форме отражаются информация о количестве, объеме и сроках неисполнения требований кредиторов по денежным обязательствам или обязательным платежам кредитной организации (ее филиала), учтенных на внебалансовых счетах № 90904 в расчетной сети Банка России и в кредитных организациях (филиалах) – корреспондентах, ведущих счета «ЛЮРО», максимальный срок неисполнения требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам или обязательным платежам, динамика списания задолженности. На основании этих данных оценивается достаточность осуществляемых мер надзорного реагирования, в том числе по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, определяется своевременность надзорных

действий, анализируется соответствие деятельности кредитных организаций (филиалов) требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

По результатам анализа отчетности 0409350 могут быть сделаны следующие действия и выводы: предъявлено требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, принято решение о применении (неприменении), изменении вида или отмене мер надзорного реагирования, выявлены негативные тенденции развития банковского сектора, угрожающие системной устойчивости, интересам кредиторов и вкладчиков.

Отчетность по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» используется для регулирования денежно-кредитной политики и содержит сведения об обязательствах и требованиях кредитных организаций к различным секторам экономики (нефинансовые и финансовые организации, органы государственного управления и внебюджетные фонды) и к физическим лицам, информацию об иностранных активах и пассивах, денежных средствах кредитной организации, а также собственных средствах кредитной организации (в рублях и иностранной валюте). Эта отчетность представляется, в основном, системно значимыми кредитными организациями, перечень которых утверждается Комитетом по денежно-кредитной политике Банка России.

С точки зрения регулятора данные отчетности по форме 0409301 используются как источник оперативного получения данных баланса кредитных организаций, необходимых при дистанционном надзоре, а также при принятии решений в области денежно-кредитной политики. Например, так происходило в условиях мирового финансового кризиса в 2008–2009 годах в целях оценки соблюдения кредитными организациями, подписавшими генеральное соглашение в соответствии с Положением Банка России от 16.10.2008 № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения», рекомендаций Банка России по ограничению роста иностранных активов и поддержанию их среднего остатка на уровне, не превышающим фактический средний остаток, сложившийся за период с 1 августа по 25 октября 2008 года. При этом средний остаток иностранных активов определялся на основе данных формы отчетности 0409301 как отношение суммы величин иностранных активов за все отчетные даты, входящие в оцениваемый период, к количеству отчетных дат в этом периоде. Соответственно, показатели отчетности по данной форме использовались самими кредитными организациями при расчете среднего остатка иностранных активов. Результаты выполнения указанных рекомендаций учитывались при установлении лимитов на участие кредитных организаций в кредитных аукционах, проводимых Банком России.

Кроме перечисленных форм отчетности банки представляют в Банк России информацию для расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России. На основании этой информации (собственно расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и приложения к нему, раскрывающие данные об остатках резервируемых обязательств, расшифровки отдельных балансовых счетов) проводится регулирование размера обязательных резервов, обеспечивается соответствие фактически депонированных кредитной организацией в Банке России расчетной величине обязательных резервов. Кроме того, анализ полученной информации позволяет определить тенденции, характеризующие динамику и структуру привлекаемых средств кредитной организации, включенных в базу резервирования, в т. ч. в разрезе категорий резервируемых обязательств (юридических лиц-нерезидентов, юридических и физических лиц), а также привлеченных средств в рублях и иностранной валюте. В случае неправильного составления расчета размера обязательных резервов, отражения в расчете недостоверной информации, которые привели к нарушению банком нормативов обязательных резервов, к нему применяются штрафные санкции в соответствии со ст. 38 Федерального закона № 86-ФЗ.

Отчеты по формам 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях», 0409402 «Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение

работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации», 0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов», 0409405 «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имущество, совершенных между резидентами и нерезидентами» используются Банком России для целей составления платежного баланса Российской Федерации.

Отчеты по формам 0409601 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте», 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации», 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках», 0409665 «Отчет о валютных операциях, осуществление которых предусматривает оформление паспорта сделки» разработаны для целей валютного контроля, а также финансового мониторинга. В финансовом мониторинге для выявления сомнительных операций и степени вовлеченности кредитных операций в их проведение также используются вышеперечисленные формы 0409401, 0409402, 0409404, 0409405.

В информационно-аналитических исследованиях данные отчетности формы 0409402 позволяют оценивать размеры чистого экспорта, виды оказываемых услуг в разрезе региона, валют, участников внешнеэкономической деятельности, страновом разрезе. В финансовом мониторинге данная форма отчетности позволяет отслеживать динамику платежей за оказываемые услуги и выявлять сомнительные платежи. Например, по таким видам услуг, как «консультационные услуги», «маркетинг, изучение общественного мнения», «компьютерные услуги», «реклама», «страховые взносы (премии) по договорам перестрахования», «страховые выплаты по договорам перестрахования», которые нередко используются как прикрытие для сомнительных операций и отмывания денежных средств. Отчетность позволяет отслеживать денежные потоки в страновом разрезе, выявляя платежи в оффшорные зоны. Также источниками информации для выявления сомнительных операций, осуществляемых клиентами кредитных организаций, являются данные банковской отчетности по формам 0409101, 0409202, 0409601, 0409664.

Официальная отчетность кредитных организаций является также основной информационной базой для оценки экономического положения и устойчивости кредитной организации, проводимой Банком России в рамках рискориентированного надзора. На основе отчетности формируется профессиональное суждение надзорного органа о качестве активов, состоянии обязательств и источников собственных средств (капитала), степени ликвидности кредитных организаций, их способности обеспечивать прибыльную деятельность, качестве систем управления, прежде всего, управления рисками, и внутреннего контроля, качестве стратегического планирования и устойчивости к возможным стрессам. В случае необходимости проводятся корректирующие (регулятивные) мероприятия, применяются меры воздействия.

В целях оценки экономического положения кредитной организации используются подходы, базирующиеся на системе количественных и качественных показателей, характеризующих ее деятельность и виды принимаемых ею рисков, в т. ч. предусмотренные Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Оценка экономического положения кредитной организации и ее отнесение в одну из 5 классификационных групп производится на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) по результатам оценок:

- капитала;
- активов;
- доходности;
- ликвидности;

- процентного риска;
- риска концентрации;
- обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», и Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- качества управления;
- прозрачности структуры собственности.

При вынесении оценки экономического положения кредитной организации надзорный орган должен быть убежден, что учет и отчетность являются достоверными, структура собственности прозрачна, система управления действительно позволяет эффективно ограничивать финансовые и нефинансовые риски, а капитал имеет реальный характер и достаточен для покрытия расходов и потерь, не покрываемых текущими доходами. В случае возникновения сомнений в достоверности данных, представленных кредитной организацией, или иных оснований, установленных по результатам проведенного анализа, Банк России вправе инициировать внеплановую проверку с выходом в банк для проверки отчетных данных.

Вторая комплексная система показателей на основе данных отчетности, используемая Банком России для анализа деятельности кредитных организаций, предназначена для оценки соответствия банков критериям для участия в системе страхования вкладов и определена Указанием Банка России № 3277-У. Эта система имеет много общего с описанными выше подходами к оценке экономического положения в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, используются те же группы количественных и качественных оценок, хотя состав показателей внутри групп различается.

Во всех случаях вынесения суждения о кредитной организации, ее финансовом состоянии, принимаемых рисках, Банк России должен быть убежден, что имеет место с достоверной, полной, актуальной отчетностью. И, придавая серьезное значение этому, в случае выявления нарушений, Банк России применяет меры надзорного реагирования по отношению к банку, о чем будет сказано в главе 3.

Ранее уже отмечалось, что **другие государственные органы** также регулярно анализируют банковскую отчетность и делают это разными методами и в разных формах. Например, налоговые органы активно используют различные формы отчетности кредитных организаций в налоговых проверках (см. рис. 1). При этом в ходе выездной проверки фискальные органы имеют право анализировать не только публикуемую или представляемую им отчетность, но и пруденциальную отчетность банков.

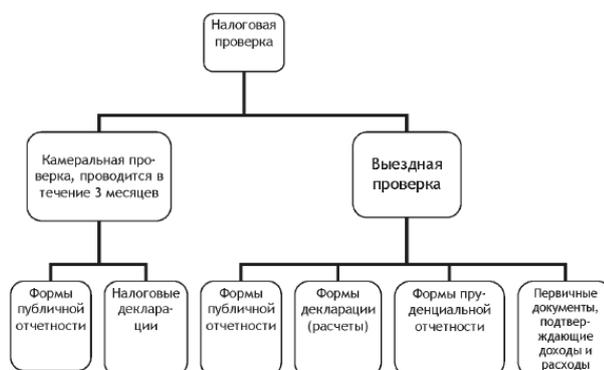


Рис. 1. Использование отчетности кредитных организациях в налоговых проверках

Как показано на рисунке 1, камеральная налоговая проверка проводится в течение 3 месяцев после представления ежегодной декларации. Выездная налоговая проверка охватывает 3 календарных года. Уточним, что если в первом случае речь идет непосредственно о сроке проведения камеральной налоговой проверки (п. 2 ст. 88 НК РФ), то во втором подразумевается так называемая «глубина проверки» – период, который может быть проверен в рамках выездной налоговой проверки.

Налоговый контроль не ставит цели проверять правильность составления отчетности. Интерес для налоговых органов представляют отдельные показатели такой отчетности, которые могут быть использованы при проверке соблюдения порядка исчисления и уплаты кредитными организациями налогов и сборов. Этот интерес, в свою очередь, обусловлен правом налоговых органов при рассмотрении материалов налоговой проверки использовать в качестве доказательств не только документы, полученные в ходе мероприятий налогового контроля, но также и все иные документы, за исключением тех, что могут быть получены налоговыми органами с нарушением НК РФ (п.4 ст.101 НК РФ).

Сотрудники налогового органа в рамках процедуры налогового контроля могут запросить пруденциальные формы отчетности в следующих целях:

- для сопоставления показателей бухгалтерской и налоговой отчетности между собой;
- установления уровня цен и тарифов, условий сделок, которые для данного банка можно признать обычными рыночными, в целях возможного применения ст.40 НК РФ к отдельным сделкам;
- установления круга и места налогообложения бенефициаров и взаимозависимых лиц банка для последующего контроля как налогообложения банка, так и налогообложения данных лиц;
- контроля расходов банка и наличия объектов учета, на которые направлены такие затраты;
- контроля за отдельными налогооблагаемыми операциями банка, сравнения сведений о них, содержащихся в бухгалтерской и налоговой отчетности.

В зависимости от вида налога налоговые органы могут использовать различные формы банковской отчетности, например, по налогу на прибыль, в основном, анализируются формы 0409101 и 0409102.

Также активно анализируют банковскую отчетность органы государственной статистики. Серьезному анализу подвергаются такие показатели денежного обращения и кредита, как масса денег в обращении, денежные агрегаты, количество кредитных организаций и филиалов в динамике, остатки кредитных вложений, просроченная задолженность, вклады населения и другие. Широко используется органами Росстата отчетность банков при составлении баланса денежных доходов и расходов населения. При формировании денежных доходов используется такие показатели, как дивиденды, проценты, полученные населением по денежным средствам на банковских счетах, депозитам и прочим привлеченным средствам от кредитных организаций, выплата доходов по государственным и другим ценным бумагам, компенсация по вкладам гражданам, доходы от продажи иностранной валюты. При расчете расходной части баланса учитываются такие показатели, как проценты, уплаченные населением за кредиты, предоставленные кредитными организациями, прирост (уменьшение) привлеченных средств на рублевых счетах, приобретение государственных и других ценных бумаг, расходы на покупку недвижимости, расходы на приобретение иностранной валюты, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, динамика задолженности по кредитам.

Наряду с регулярной отчетностью органы статистики получают информацию от кредитной организации через такой инструмент, как тематический опрос. Так, в 2013 году проводился опрос руководителей организаций, осуществляющих финансовую, в т. ч. банковскую деятельность. Опрос проводился с целью использования данных для расчета индекса пред-

принимательской уверенности в сфере финансовых услуг, который, наряду с аналогичными индексами в других отраслях, является составной частью индекса экономического настроения, характеризующего состояние деловой активности экономики в целом. Бланк обследования деловой активности банков содержит вопросы, касающиеся текущего состояния, тенденции изменения по сравнению с предыдущим периодом и ожидаемые изменения, а также наиболее значимые факторы, отрицательно влияющие на деятельность банка.

Таким образом, Банк России, другие государственные органы активно используют отчетность кредитных организаций для выполнения своих функций, возложенных на них законодательством Российской Федерации.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.