

И.А. Рыкова, Н.М. Борякова

ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ИНСТРУМЕНТ АНАЛИЗА И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

Вопросы обеспечения достоверности, своевременности и прозрачности информации о деятельности кредитных организаций в России приобретают особую значимость на современном этапе, когда требуется создать необходимые условия для поступательного развития российской банковской сферы и всего финансового рынка в целом. Отчетность коммерческих банков призвана служить фундаментом любого рода информационной и аналитической работы и принятия как инвестиционных, так и управленческих решений.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитные организации, банковская отчетность, анализ деятельности коммерческого банка

В 2012 г. российская экономика перешла к новой фазе роста, характеризующейся замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса на фоне ослабления внешнего спроса. Одним из ключевых факторов посткризисного роста в 2010 - 2011 гг. стало восстановление спроса на производственные и товарные запасы, к 2012 г. действие этого фактора оказалось полностью исчерпано. Одновременно 2012 г. характеризовался усилением негативных тенденций в мировой экономике. Динамика большинства экономических показателей начала замедляться со второй половины 2012 г. Существенно замедлилось развитие промышленного производства, рост инвестиций, строительства, а также розничного товарооборота.

Банковский сектор начиная с сентября 2011 г. и на протяжении всего 2012 г. испытывал недостаток ликвидности, связанный, прежде всего, с нестабильной экономической ситуацией в мире, что вызвало значительные колебания курса рубля к доллару США и евро, рост процентных ставок и фактический дефицит долгосрочных кредитных ресурсов на внутреннем финансовом рынке РФ. Тем не менее, большинство макроэкономических показателей 2012 г. свидетельствует, что кризисные явления в целом успешно преодолены и российская экономика развивается умеренными темпами.

По предварительным итогам 2013 г., результат экономики России противоречив и неоднозначен. С одной стороны, по ключевому показателю ВВП по паритету покупательской способности Россия стала первой экономикой Европы, обойдя Германию, и пятой в мире. Быстро идет интеграция экономик стран Таможенного Союза. К России, Беларуси и Казахстану присоединилась Армения.

Однако полученные результаты российской экономики не достигли прогнозируемого уровня. Динамика ВВП и промышленного производства оказались значительно хуже ожиданий. По оценке Мирового Банка, в 2013 г. экономика России прибавила лишь 1,3%, изначально ожидали рост более, чем на 3%.

Причин много – вступление в ВТО, слабые индикаторы в Европе, и т.д. Главное - это отсутствие промышленной политики в стране. Плохой идеей оказалось и ослабление рубля. Реальный сектор это поддержало слабо. А вот инфляция оказалась хуже ожиданий, что не позволило Банку России снизить процентные ставки. Вероятно, что данные макроэкономические тенденции сохранятся и в ближайшем 2014 г.

Таким образом, мировой экономический кризис, колебания курсов валют, политические игры могут напрямую повлиять на экономическую ситуацию в России, отразиться на благосостоянии граждан и доходах промышленников, общественном мнении и вызвать социальную напряженность. При этом получить достоверные показатели, информацию не всегда просто, а порой даже невозможно: официальная статистика не всегда отражает реальные цифры, а аналитические отчеты закрыты за семью замками.

Публикуемые ежедневно в различных СМИ мнения экспертов и аналитиков также субъективны и не всегда базируются на достоверных данных. Даже при наличии какой-либо статистической информации или данных о тех или иных экономических показателях в современных экономических условиях не позволяют всегда принимать правильные управленческие решения.

Следует заметить, что вопросы совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества, так как они выполняют множество макроэкономических функций, являясь «кровеносной системой» всей экономики. От способов, сроков, стоимости привлеченных средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

В связи с чем, успешное развитие и надежность банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависят от постановки в банках аналитической работы, позволяющей давать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам деятельности банков, выявлять их сильные и слабые стороны, определять конкретные пути решения возникающих проблем. Анализ деятельности банка есть основа эффективного управления им, исходная база принятия управленческих решений на всех уровнях.

Анализ сопровождает выполнение большинства банковских операций, он помогает обеспечить доходность и ликвидность банка, выдержать конкуренцию, завоевывать доверие вкладчиков. Поэтому изучение методов и приемов анализа деятельности банка, его клиентуры, форм организации аналитической работы в банке и многих других направлений деятельности банковских аналитиков имеет огромное значение в принятии «банкирами» того или иного управленческого решения.

Оценка эффективности результатов деятельности занимает одно из ключевых мест в процессе комплексного анализа и может проводиться на разных

уровнях организационной структуры каждого конкретного банка. Она направлена на выявление всей совокупности факторов, влияющих на конечные финансовые результаты деятельности кредитной организации и интенсивность их использования, на оценку производительности средств акционеров и их прироста, достаточности прибыли банка для расширения масштабов деятельности и уровня достижения стратегической цели банка. Ведь целью деятельности любого финансового института является прибыль, которая обеспечивает дивиденды акционерам, заработную плату сотрудникам, а самое главное - обеспечивает рост собственных средств в структуре пассива баланса любого банка, делая его тем самым надежнее, а, следовательно, и в разы привлекательнее как для клиентов, так и для потенциальных партнеров.

В посткризисный период, в период восстановления всей экономики, начала нового экономического цикла, прибыль, для банковского сектора экономики можно считать лакмусовой бумажкой правильности принятых управленческих решений; а учитывая, что в данной сфере предпринимательства есть возможность довольно оперативного исправления допущенных ошибок, периодический мониторинг прибыльности конкретных операций или услуг просто необходим.

Но нельзя оставить без внимания и тот момент, что базой любого экономического анализа деятельности кредитной организации является ее отчетность как внутренняя, так и публикуемая.

Выделяют следующие формы банковской отчетности:

1. Бухгалтерская отчетность - это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. На сегодняшний день она является наиболее эффективным способом мониторинга финансовой ситуации: в стране, в банковской сфере и в конкретной кредитной организации.

2. Статистическая отчетность представляет собой систему экономических показателей деятельности банка. Она составляется на основе статистической обработки учетных данных за определенные периоды времени и содержит необходимым образом сгруппированные данные о кредитных, расчетно-кассовых, валютных и других операциях банка. Данная информация предназначена для регулирования государством платежного баланса в стране и платежной дисциплины в деятельности банков, а также соблюдения государственных гарантий по отношению к населению.

3. Финансовая отчетность является главным видом отчетности банков, предназначенной для внешних пользователей и составляемой в соответствии с МСФО на базе данных бухгалтерского и аналитического учета. Назначение общей финансовой отчетности состоит, прежде всего, в использовании ее для принятия экономических решений о целесообразности и безопасности инвестирования средств в деятельность банка.

В совокупности все виды и формы отчетности кредитных организаций

призваны служить фундаментом любого рода информационной и аналитической работы, поскольку специфика банковской деятельности состоит в определенной степени закрытости и невозможности получить достоверные сведения из каких-либо иных источников.

На основе банковской отчетности осуществляется максимально полный анализ как пассивов, так и активов банка, в том числе:

- анализ структуры пассивов по источникам формирования ресурсов (соотношение собственного капитала и обязательств);
- оценка направлений размещения банковских ресурсов и их эффективности;
- определение размера собственного капитала, его структуры и достаточности;
- анализ соблюдения основных нормативов достаточности капитала;
- анализ изменения уставного капитала банка;
- исследование и оценка обоснованности распределения прибыли;
- анализ структуры обязательств с позиции затратности и стабильности ресурсной базы;
- разработка стратегии расширения клиентской базы с целью удешевления ресурсов и увеличения прибыльности основных банковских операций;
- оценка деловой активности банка по привлечению и размещению ресурсов;
- разработка прогноза конкурентоспособности и финансового потенциала банка и т.д.

Еще большую значимость приобретают вопросы достоверности, своевременности и прозрачности информации о деятельности кредитных организаций в периоды нестабильности, когда на рынке увеличивается число недобросовестных участников. Наиболее актуальными эти вопросы становятся для так называемых розничных вкладчиков и мелких инвесторов, не особенно искушенных в вопросах финансового рынка и особенно остро нуждающихся в качественной информации для принятия решений об инвестировании своих сбережений в ту или иную кредитную организацию. В этой связи возрастает роль финансового мегарегулятора, функции которого сегодня в России выполняет Центральный Банк РФ, на плечи которого ложится весьма серьезное бремя ответственности за состояние банковской сферы и наличие надежных финансовых институтов на отечественном рынке. Это, в свою очередь, требует повышения стандартов предоставления отчетности кредитных организаций, а также осуществления контроля за ее качеством и своевременностью со стороны Банка России.

Таким образом, дальнейшее поступательное развитие российской банковской сферы и всего финансового рынка в целом обуславливает потребность в наличии и доступности объективной и своевременной информации о финансовом положении каждой кредитной организации и банковского сектора экономики в целом. Только максимально полная, выверенная и

достоверная отчетность, а также ее прозрачность может стать залогом формирования качественного рынка банковских услуг - рынка покупателя, который свободен самостоятельно принимать решения.

Список литературы:

1. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009г. №2332-У [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения: 09.05.2013г.
2. Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций Указание ЦБ РФ от 20.01.2009 N 2172-У [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения: 09.05.2013г.
3. О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО. Указание ЦБ РФ от 16.01.2013г. №2964-У [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. Дата обращения: 09.05.2013г.
4. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2011.- 768 с.

Рыкова Ирина Анатольевна,
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: olegnashevce-orel@yandex.ru

Борякова Наталия Михайловна
студентка финансово-экономического факультета
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: olegnashevce-orel@yandex.ru

УДК 336.717.1

О.А. Степанова, Е.П. Артеменко, В.М. Якушенко

ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ

Внедрение пластиковых карточек является важнейшей тенденцией развития технологий безналичного оборота в банковской деятельности. Как финансовый инструмент карточки постоянно совершенствуются, растет сфера их применения, расширяется комплекс оказываемых услуг. Банковские пластиковые карты давно стали мишенью для преступных посягательств, как и всякий высокодоходный бизнес в сфере безналичного оборота.

Ключевые слова: банковская пластиковая карта, дебетовые карты, кредитные карты, денежный оборот, безналичный расчет, скимминг, фишинг, эквайринг.

Современные этапы развития банковского сектора характеризуется расширением объема и структуры денежного оборота, осложнением расчетов, необходимостью уменьшения финансовых рисков и налаживанием действенного контроля за системой денежного оборота. Выполнение таких сложных задач