

Грищенко О.А.

УДК 336.71:657.37

МОДЕЛЬ КОНЦЕПЦИИ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Постановка проблемы. Переход на социально-ответственную миссию банка, когда в основу банковской деятельности ставится не только аккумуляция средств и трансформация их в банковские ресурсы, но и социально-ответственное их размещение в проекты, в которых экологические и социальные риски минимальны, требуют новых подходов к формированию банковской отчетности. Экономический кризис 2008 года показал, что недооценка потенциальных банковских рисков (кредитных, валютных, операционных) и отсутствие оценки небанковских рисков в финансовой отчетности банков приводит к искажению показателей, характеризующих результативность, эффективность и устойчивость деятельности банка и банковской системы в целом. Новый интегрированный подход к банковской отчетности объединит в едином отчете финансовые и нефинансовые параметры работы банка, позволит руководству банка принимать более взвешенные с точки зрения устойчивого развития решения, а инвесторы и клиенты банка смогут получать более полную информацию о рисках банка, его возможностях в долгосрочной перспективе выполнять все свои обязательства и нести социальную ответственность перед обществом за размещение ресурсов в экологически безопасные и энергосберегающие проекты.

Анализ последних исследований и публикаций. Теория создания единого комплексного отчета начала обсуждаться финансистами крупных зарубежных корпораций, представителями аудиторских компаний, банков и пенсионных фондов, а также в академических кругах еще в 2002 году. Потребность была вызвана глобализацией финансовых рынков, ограниченностью ресурсов и необходимостью оптимизации объемов отчетности для обоснования привлекательности своих корпораций потенциальным инвесторам. Инициаторами объединения усилий всех заинтересованных лиц выступили Ассоциация сертифицированных присяжных бухгалтеров (ACCA) и Международный комитет по интегрированной отчетности (IRC), созданный в 2010 году. Исследованию теории и практики формирования интегрированной отчетности за рубежом посвящены публикации Пола Друкмана и Ричарда Мартина, которые принимают непосредственное участие в работе Международного совета по интегрированной отчетности (переименован в 2011 году), активные модераторы обсуждения этой темы - Илья Юферов (глава российского представительства ACCA), Марина Галушкина (ГК Росатом), Игорь Козырев (Компания Лукойл), Катерина Сорокина (Высшая школа экономики, Россия) и др.[1, с.1]. В Украине вопросы формирования интегрированной отчетности только начинают обсуждаться отечественными бухгалтерами - практиками крупных украинских корпораций, которые имеют первый опыт по формированию отчетности устойчивого развития благодаря включению их компаний в пилотные проекты формирования такой отчетности (Компания ДТЭК, Группа Метинвест, ФПГ СКМ и Корпорация Оболонь). [3, с.1]. Среди украинских банков в настоящее время официально заявленных пилотных программ по апробированию интегрированной отчетности не установлено.

Цель исследования. Обосновать необходимость перехода украинских банков и их клиентов на интегрированную отчетность, изучить проблематику и преимущества перехода банковской системы Украины на новые стандарты отчетности, разработать основные направления концепции интегрированной отчетности.

Изложение основного материала исследования. Мировой экономический кризис 2008 года показал, что спровоцировать кризис может не только рискованная деятельность крупных банков или корпораций, когда они в погоне за сиюминутной сверхприбылью пренебрегают долгосрочными принципами устойчивого развития, но и риск недополученной обществом и инвесторами информации в связи с несовершенством системы раскрытия корпоративной отчетности банков и крупных компаний. Современные международные стандарты финансовой отчетности International Financial Reporting Standards (IFRS) и US Generally Accepted Accounting Principles (US GAAP) требуют от банков и их клиентов справедливого и полного учета их бизнеса в подтвержденных аудиторами финансовых отчетах. Однако существует определенная проблематика - действующая финансовая отчетность не в полной мере отражает социальные, экологические и долгосрочные экономические условия, в которых функционируют банки и их клиенты. Одна часть банков составляет отдельные отчеты по устойчивому развитию (Sustainability), другая формирует экологические, социальные и управленческие отчеты «Environmental, Social and Governance»(ESG), однако и те и другие отчеты не увязывают риски и возможности банков с их бизнес-стратегией и организационной моделью. Интегрированная отчетность (Integrated Reporting) поможет объединить все вышеуказанные отчеты в единый отчет, который будет способствовать эффективности и результативности бизнеса банков и их клиентов и даст возможность соотносить риски и возможности банка с его стратегией и организационной структурой.

Для координации действий финансовых специалистов всего мира, занятых в области изучения и разработки интегрированной отчетности, Международным советом по интегрированной отчетности(IRC) в сентябре 2011 года был представлен для всеобщего обсуждения пилотный документ Towards Integrated Reporting.[2, с.1]. Цель данного документа – вовлечь в обсуждение всех заинтересованных лиц (ученых, потенциальных составителей и потенциальных пользователей интегрированной отчетности), получить внешние замечания и рекомендации, выработать согласованные дальнейшие шаги в направлении создания единого стандарта отчетности, его апробирование в пилотных банках и компаниях, утверждение параметров внедрения (объем, сегменты экономики и сроки). На основании обсуждения и по итогам первого пилотного периода работы с этим документом банков и корпораций по всему миру (свыше 60

участников) до конца 2012 года должен появиться первый стандарт интегрированной отчетности. Среди банков, официально заявивших о своем участии в пилотной программе - HSBC (Великобритания), BBVA(Испания), National Australia Bank Limited(Австралия), Vancity (Канада). Среди крупных мировых корпораций – Microsoft Corporation (США), Danone (Франция), Volvo Group (Швеция), Rosneft (Россия) и др.

Спор по вопросу целесообразности создания и внедрения модели нефинансовой отчетности, а тем более объединения этих отчетов в интегрированный документ ведется уже около двух лет. Если финансовая отчетность уже жестко регулируется общепризнанными стандартами, то почему нельзя создать такие же четкие инструкции и для нефинансовой отчетности, тем более, что ее объем постоянно возрастает по требованию потенциальных инвесторов. Так, по отдельным фрагментам годового отчета холдинга HSBC (Великобритания), приведенного в таблице 1, удельный вес страниц нефинансового отчета возрос с 51% до 75%, тогда как доля финансовых отчетов снизилась с 49% до 25% за период 1999-2008 годы [4, с.3].

Таблица 1. Фрагмент годового отчета холдинга HSBC.

Год	Финансовые отчеты, страниц	Финансовые отчеты, %	Прочие отчеты, страниц	Прочие отчеты, %	Итого страниц
1999	61	49	63	51	124
2008	119	25	353	75	472

При этом, несмотря на такое количество нефинансовой отчетности, единой общепринятой модели формирования такой отчетности не существует.

В Украине банки формируют отдельные нефинансовые отчеты по требованию Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку или другого регуляторного органа по отдельным запросам, но эти отчеты не имеют унифицированных форм и стандартов и формируются по собственному видению специалистов, которые занимаются подготовкой этих отчетов. Огромное количество нефинансовой информации, раскрываемой добровольно, отражает желание менеджмента довести эти сообщения до внешнего мира и позволяет предположить, что эта информация будет востребована внешним миром. Поэтому модель, которая объединит направления раскрытия информации для тех, кто должен готовить отчетность, и ожидания пользователей этой информации, необходима в самой ближайшей перспективе.

Проанализировав зарубежный опыт банков по пилотному формированию интегрированной отчетности (отчетности устойчивого развития), нами систематизированы и выделены основные проблемы перехода украинских банков на систему интегрированной отчетности (Табл.2).

Таблица 2. Проблемы перехода украинских банков на интегрированную отчетность (отчетность устойчивого развития).

<i>ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ</i>	<i>ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОБЛЕМЫ</i>
<i>1.Отсутствие стратегического и системного подхода к формированию отчетности устойчивого развития.</i>	Отчетные формы разрабатываются каждым банком самостоятельно в зависимости от требований собственников, Правления банка или потенциальных инвесторов.
<i>2.Самостоятельное принятие банком решения о предоставлении отчетности устойчивого развития внешним пользователям информации.</i>	Корпоративная социальная ответственность банка – добровольные обязательства банка. Поэтому банк финансирующий проекты, наносящие ущерб экосистеме или социуму, заведомо уходит от формирования такой отчетности.
<i>3.Отсутствует единый государственный регулятор формирования интегрированной отчетности.</i>	Отчетные формы не имеют согласованности между потребностями потенциальных составителей и пользователей информации, отсутствует единый регулирующий стандарт.
<i>4.Формирование интегрированной отчетности требует дополнительных финансовых вложений и трудовых затрат персонала.</i>	Только отдельные банки могут позволить себе финансирование процесса формирования отчетности устойчивого развития.
<i>5.Не разработана система стоимостного измерения нефинансовых показателей.</i>	Существует проблема приведения нефинансовых показателей к общему финансовому знаменателю, поэтому сейчас ведется активная полемика зарубежных практиков по этому вопросу.
<i>6. Отсутствуют индикаторы устойчивого развития банка.</i>	Требуется разработка системы специальных ковенант (показателей-индикаторов) в разрезе всех направлений устойчивого развития банка (риски- экология-менеджмент- информация-стратегия- ответственность -финансы).
<i>7. Отчеты содержат информацию о «прошлых событиях», информация «устаревает» и создает ложное представление о банке у инвесторов, клиентов и вкладчиков.</i>	На смену первоначальной стоимости в учете должна прийти текущая стоимость, которая будет отражать объекты учета по справедливой стоимости в реальном режиме времени.
<i>8.Отсутствие информации о стоимости информационного капитала банка</i>	Большинство нематериальных активов, созданных «внутри» банка, не проходят тест на признание активов в соответствии с МСФО и просто не отражаются в балансе банка.

(разработано автором по данным проведенного исследования)

При рассмотрении преимуществ перехода украинских банков на интегрированную отчетность (отчетность устойчивого развития банка) нами также были выделены два аспекта преимуществ – экономические и социально- экологические (Табл.3).

Таблица 3. Преимущества перехода украинских банков на интегрированную отчетность (отчетность устойчивого развития).

ВИДЫ ПРЕИМУЩЕСТВ	ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕИМУЩЕСТВ
1. Экономические	Включение нефинансовых параметров в отчетность позволит улучшить полноту, достоверность, качество информации, предоставляемой внешним пользователям – инвесторам, клиентам и вкладчикам банка, государству и обществу.
	Полная открытость и прозрачность банка, их этическое поведение по отношению к социуму, экологии и экономике будут привлекать потенциальных инвесторов как в периоды роста экономики, так и в периоды спада, будут способствовать устойчивому развитию банковской системы и экономики страны в целом.
	Раскрытие банком информации о его стратегии в долгосрочной перспективе, об оценке потенциальных банковских рисков, об объемах инвестиций банка в защиту информации и банковские технологии, а также открытость информации по бонусным выплатам персоналу банка, будет способствовать доверию к банкам и банковской системе и, как следствие, росту ресурсной базы банков за счет привлечения средств на внутреннем рынке.
2. Социально-экологические	Перераспределение ограниченных ресурсов в мире будет происходить более эффективно. Банки будут заинтересованы в увеличении финансирования экологически чистых и энергосберегающих проектов, как следствие, - компании будут вынуждены рационально использовать природные, человеческие и финансовые ресурсы.

(разработано автором по данным проведенного исследования)

На рис.1 нами предложена для рассмотрения новая *обобщенная модель концепции интегрированной отчетности банка*, включающая в себя преимущества финансовой и нефинансовой подсистем отчетности.

Таким образом, *концепция интегрированной отчетности банка* – система отчетности, объединяющая финансовую и нефинансовую информацию о деятельности банка, отражающая параметры устойчивого развития банка, параметры риска банковских операций и финансовые параметры, влияющие на стоимость банка и его результаты деятельности в долгосрочной перспективе.

Концепция интегрированной отчетности банка основывается на существующих элементах *подсистемы финансовой отчетности банка* (Баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств и Отчет о собственном капитале), сформированных по международным стандартам финансовой отчетности и дополняется новыми элементами РИСКИ – ЭКОЛОГИЯ – МЕНЕДЖМЕНТ – ИНФОРМАЦИЯ – СТРАТЕГИЯ – ОТВЕТСТВЕННОСТЬ *подсистемы нефинансовой отчетности банка (отчетности устойчивого развития банка)*.

На Рис.2 приведена предлагаемая автором «РЭМИСОФ» - *Модель интегрированной отчетности банка* с учетом новых элементов подсистемы нефинансовой отчетности банка (отчетности устойчивого развития банка). Рассмотрим каждый элемент новой подсистемы отчетности в отдельности.

– Риски (РИСКИ) – раскрытие информации о величине финансовых (кредитный, процентный, рыночный и риск ликвидности) и нефинансовых (стратегический, операционный и риск репутации) рисков банка с указанием источников их покры;

**Рис. 1.** Обобщенная модель концепции интегрированной отчетности банка.

– Экологическая и социальная ответственность размещения ресурсов (ЭКОЛОГИЯ) – раскрытие информации об объемах финансирования ресурсосберегающих и экологических проектов клиентов, их удельного веса в структуре активных операций банка, информации об объемах социальных инвестиций в региональные сообщества.

– Менеджмент (МЕНЕДЖМЕНТ) – раскрытие информации о корпоративном построении процессов по рациональному управлению денежными потоками и использованию знаний и опыта банковского персонала;

– Информационный капитал и защита информации (ИНФОРМАЦИЯ) – раскрытие информации о стоимости информационного капитала банка, его инвестициях в безопасность информационной инфраструктуры банка с учетом современных технических средств защиты информации;

– Стратегия и перспективы устойчивого развития (СТРАТЕГИЯ) – раскрытие информации о стратегии и планах банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе, анализ достигнутых результатов в ретроспективе, характеристика устойчивого развития банка;

– Ответственность банка перед обществом и человеком (ОТВЕТСТВЕННОСТЬ) – раскрытие информации о человеческом капитале банка, социальной ответственности банка перед обществом и защите прав человека. Это сведения о стоимости вознаграждений персоналу банка, социальных льготах и гарантиях, объеме средств, направленных на обучение и повышение квалификации работников, раскрытие информации о фактах дискриминации сотрудников по религиозным, национальным и другим вопросам, об использовании труда несовершеннолетних лиц.

В результате объединения элементов подсистемы финансовой отчетности и элементов подсистемы отчетности устойчивого развития формируется новая модель системы интегрированной отчетности банка, которая дает более полную информацию о деятельности банка, отражает его риски и возможности, более логично увязывает воедино факторы риска и факторы устойчивого развития банка.

На пересечении финансовой отчетности с элементами нефинансовой информации формируется массив данных для передачи его внешним пользователям. Это - открытая часть информации для общественности, надзорных органов, клиентов и инвесторов, которая содержит краткие выводы и заключения, достаточные для пользователей и вместе с тем не содержащие элементы банковской или коммерческой тайны. Остальная часть массива информации используется менеджментом банка для анализа эффективности банковских показателей и принятия управленческих решений.

Данная модель формируется не простым сложением, а в результате более сложного процесса, выявляющего взаимосвязи между двумя массивами информации, обеспечивающего необходимый для понимания, но не излишний уровень дублирования и перехлеста информации для стратегического восприятия банка с точки зрения его устойчивого развития.

Это информация, объединяющая финансы, банковские риски, общественный надзор, вопросы окружающей среды и социальный аспект в один четкий, взаимоувязанный формат – интегрированный отчет.

Учитывая большой массив обработки информации для составления интегрированной отчетности, трудоемкость получения нефинансовых отчетов в процесс формирования интегрированной отчетности должны быть вовлечены все структурные подразделения банка. Интегрированная отчетность должна предусматривать сквозную ориентацию на поставленную стратегическую цель банка. Эта цель должна быть понятна всем заинтересованным участникам бизнес-процесса и каждый его участник должен быть ответственным за свою часть информации, отражаемой в интегрированной отчетности.

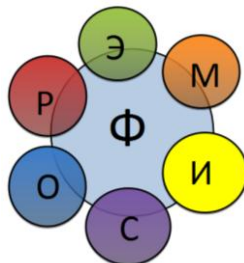


Рис. 2. «РЭМИСОФ» – Модель интегрированной отчётности банка (РИСКИ – ЭКОЛОГИЯ – МЕНЕДЖМЕНТ – ИНФОРМАЦИЯ – СТРАТЕГИЯ – ОТВЕТСТВЕННОСТЬ – ФИНАНСЫ).

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Интегрированная отчетность банка – это отчетность, объединяющая финансовую и нефинансовую информацию о банке, задача которой удовлетворить информационные потребности долгосрочных инвесторов и клиентов, показав последствия принятия решений в долгосрочной перспективе. Она отражает взаимосвязь между факторами устойчивого развития банка, факторами банковских рисков и финансовыми факторами в принятии решений, влияющих на долгосрочные результаты деятельности банка, делает прозрачной и понятной связь между устойчивым развитием банка и его экономической стоимостью. Интегрированная отчетность позволяет обеспечить формат отчетности по факторам устойчивого развития банка для систематического включения в процесс принятия решений по размещению ресурсов банка. Новая модель отчетности сместит акцент показателей оценки результатов работы банка с краткосрочных на долгосрочные, отразит большой объем информации, необходимый менеджменту для ежедневного управления банковскими операциями. Несмотря на определенные сложности перехода на интегрированную отчетность, для украинской банковской системы это объективная необходимость и среднесрочная перспектива. Инициативу перехода и координацию действий законодательных органов, банков и бизнеса Национальный банк Украины и Министерство финансов Украины должны взять на себя, учитывая положительный опыт перехода банков на международные стандарты финансовой отчетности. Переход банков и корпораций на интегрированную отчетность должен происходить одновременно, чтобы обеспечить единую систему оценки банковских и небанковских рисков. Для разработки интегрированной отчетности банков необходимо представительство специалистов Национального банка Украины в Международном Совете по интегрированной отчетности (IIRC) и крупных коммерческих банков в пилотной программе Towards Integrated Reporting. С учетом необходимости апробирования новых стандартов отчетности на пилотных банках, отбор этих банков должен проводиться уже сейчас в разрезе каждой группы (крупные, средние, малые). И самое главное, необходимо создать национальную инфраструктуру поддержки интегрированной отчетности в Украине

(рабочие группы при Национальном банке Украины, Министерстве финансов Украины, Верховной Раде Украины с привлечением научных и практических специалистов в этой области).

Источники и литература:

1. АССА и ПРС – круглый стол по интегрированной отчетности. 27 сентября 2011. : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://gaap.ru/articles/122410>
2. Международный совет по интегрированной отчетности : [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа : <http://www.theiirc.org/the-integrated-reporting-discussion-paper>
3. Компания ДТЭК : [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа : <http://www.dtek.com>
4. Сорокина К. В. Интегрированная отчетность – новая модель отчетности для бизнеса : [Электронный ресурс] / К. В. Сорокина. – Режим доступа : <http://www.cfin.ru/ias/manacc/integr.shtml>

Друшляк А.В.

УДК 658.153

ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОЗАЧЕТОВ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ У ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УКРАИНЕ

Постановка проблемы в общем виде. Одной из важных составляющих финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта являются его оборотные активы. Дебиторская задолженность является разновидностью оборотных активов предприятия и представляет собой долг покупателя перед торговым предприятием, выраженный в денежных единицах. В балансе торгового предприятия в статье "Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги" отражается задолженность за предоставленные им товары, то есть обязательство покупателей по их оплате. Как правило, размер дебиторской задолженности находится в зависимости от преобладающего типа покупателей (юридические или физические лица), способов и механизмов проведения расчетов с ними, степени аффилированности партнеров и прочих подобных причин. В отличие от экономически развитых государств, для которых характерна стабильность экономики, низкий уровень инфляции и развитая кредитная система и где увеличение размера дебиторской задолженности может и не являться негативным показателем для хозяйствующего субъекта, в Украине, с ее неустойчивой экономикой и инфляцией, увеличение объемов задолженности покупателей считается тревожным знаком. Подобное состояние финансов предприятия может привести к финансовой неустойчивости хозяйствующего субъекта и свидетельствует о возрастании финансовых рисков. Поэтому возможным выходом из подобной негативной ситуации является мероприятия по снижению объемов дебиторской задолженности предприятий торговли.

В условиях такой динамично развивающейся отрасли экономики, как торговля, во взаиморасчетах между торговыми предприятиями возникают ситуации, когда у продавца одновременно присутствует дебиторская и кредиторская задолженность с каким-либо контрагентом. В таком случае контрагент может погасить свою задолженность (прекратить обязательства) путем зачета встречных требований, что является особенно актуальным в случае дефицита денежных средств (как в силу объективных причин, так и, например, в случае затратности привлечения кредитных ресурсов) либо невозможности денежных расчетов. Данный способ имеет несколько преимуществ. Помимо уменьшения непосредственно размера дебиторской задолженности, при применении упомянутого зачета ускоряется оборот денежных средств, упрощаются взаимоотношения сторон обязательства (кредитора и должника). А ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности в динамике можно трактовать как положительную тенденцию для финансового состояния торгового предприятия. При этом такой способ снижения объема дебиторской задолженности некоторыми [1] иностранными специалистами в области финансов в практических рекомендациях не упоминается.

Анализ последних исследований и публикаций. **Нерешенные проблемы, которым посвящена статья.** При анализе осуществленных практических и теоретических исследований можно прийти к выводу, что вопросы управления дебиторской задолженностью торгового предприятия рассматриваются в различных публикациях, но вместе с тем вопросам снижения ее размера в условиях дефицита денежных средств путем взаимозачета задолженностей достаточного внимания не уделяется. Данная ситуация приводит к усложнению финансовых взаиморасчетов между контрагентами, в результате чего снижается эффективность принятия управленческих решений относительно оборотных активов, увеличиваются издержки предприятия.

Вопросы эффективного управления дебиторской задолженностью рассматриваются в трудах следующих ученых – Ковалева В.В. [5], Поляка Г.Б.[8], Самсонова Н.Ф.[9] и др. Кроме того, среди экономистов и практикующих специалистов, рассматривающих вопросы управления дебиторской задолженностью, можно отметить: Брега С.[1], Иванкину И.[4], Крейнина М.Н.[6].

С одной стороны, авторами рассматриваются имеющиеся в гражданском законодательстве ограничения относительно прекращения обязательств сторон путем зачета встречных требований. Однако, как правило, подобные ситуации рассматриваются в общем, без акцента на деятельность торгового предприятия, которая, конечно же, имеет свои особенности. Кроме того, с 2011 года вступили в действие положения Налогового кодекса Украины, в связи с чем исследования и рекомендации некоторых авторов потеряли свою актуальность, так как базировались на ранее действующем налоговом законодательстве. Таким образом, отсутствие в имеющихся публикациях всестороннего и полного рассмотрения взаимозачета