

ФИНАНСОВАЯ КОНЦЕПЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ БАНКА РОССИИ

© 2012 А.П. Балакин

Марийский государственный университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: andbalakin@yandex.ru

Раскрыта сущность и проанализировано содержание доходов и расходов Банка России. Охарактеризована специфика расходов, связанных с осуществлением платных и бесплатных операций, проведенных в платежной системе Банка России. Представлена модель финансового управления доходами и расходами Банка России.

Ключевые слова: финансовое управление, доходы, расходы, платные и бесплатные операции, Банк России.

В экономической литературе много внимания уделяется развитию национальной банковской системе, программе мер, способствующей развитию банковского сектора, и в том числе повышению эффективности его управления¹.

Система управления Банком России отличается от традиционного представления системы банковского менеджмента в связи с уникальностью самого объекта управления - деятельностью, которую осуществляет Банк России в соответствии с законодательством РФ и наделенными полномочиями регулятора банковской, а точнее, денежно-кредитной сферы экономики.

Области финансового управления в деятельности Банка России связаны с формированием доходов и расходов.

Источниками доходов Банка России выступают различные возмездно осуществляемые операции по реализации услуг и внереализационные виды финансово-хозяйственной деятельности, регламентированные государством и сбалансированные са-

мым банком в зависимости от внутренних и внешних социально-экономических условий, определяющих его функционирование. К составным частям банковского продукта можно отнести: ссудную деятельность; дисконтные услуги; гарантийную деятельность банка; операции с ценными бумагами; услуги, основанные на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков; на корреспондентских отношениях с другими банками; на оказании нетрадиционных банковских услуг, в том числе по проведению валютных операций².

Усложнение экономических связей в современной интегрированной экономике проявляется и в структурировании (на основе традиционных) новых банковских и финансовых продуктов, формирующих налоговую базу. Особенности налогового обременения доходов Банка России мы уже отмечали в своих публикациях³.

Структура банковских продуктов, развивающих налоговую базу Банка России от доходов, и их динамика приведены в табл. 1.

Таблица 1

Динамика доходов и их структуры от банковских продуктов Банка России, млн. руб.*

Банковские продукты	Годы						Темп роста, %	
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2010 г. / 2005 г.	Средне-годовой
Доходы по процентным операциям	105 600	200 643	392 530	620 344	521 992	228 075	216,0	116,6
Доходы от операций с ценными бумагами	51 032	57 722	96 602	129 716	244 766	77 708	152,3	108,8
Доходы от операций с драгметаллами	3420	6314	2	4	0	0	0	0
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	2328	3005	4653	6733	6344	1210	52,0	87,7
Доходы от прочих видов деятельности	3069	4137	3259	7624	34 243	8497	276,9	122,6
Чистые доходы от восстановления провизий	21 358	1357	0	0	0	153 992	721,0	148,5
Итого доходов	186 807	273 178	497 046	764 421	807 345	469 482	251,3	120,2

* Рассчитано по данным отчетов ЦБ РФ за 2008-2010 гг.

Из анализа тенденций формирования доходов Банка России следует, что их основной прирост был обеспечен преимущественно высокой динамикой развития таких доходов, как доходы от процентных операций (из них более 60 % приходится на доходы от ценных бумаг). Основную часть доходов от операций с ценными бумагами составляют, как правило, доходы от продажи ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов. Более половины доходов от прочих видов деятельности составляет плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам.

В результате действовавшего соотношения факторов динамики хозяйственная модель банковских продуктов Банка России, предлагаемых кредитным и финансовым учреждениям, трансформировалась из дипродуктовой (преобладание доходов по процентным операциям и доходов от операций с ценными бумагами) в монопродуктовую с преобладанием только доходов по процентным операциям. Тем самым ярко выражена тенденция к обеднению состава налоговой базы в части доходов Банка России за счет ослабления других источников. Она влечет усиление структурной неустойчивости и ухудшает ее способность к самосохранению. В частности, при полной структурной устойчивости вариация должна быть равна нулю, тогда как в 2010 г. она была более чем в 1,5 раза

больше средней величины. Следовательно, налицо выраженная структурная неустойчивость между источниками доходов Банка России.

Спектр банковских продуктов, предоставляемых Банком России кредитно-денежной и финансовой сфере российской экономики, имеет тенденцию не только к сужению своего состава, но и к односторонности по своему содержанию, так как доля доходов от остальных трех групп видов деятельности вследствие меньших среднегодовых темпов роста была стремительно сокращена. Внутренние причины, обусловившие рост доходов Банка России, объясняются динамикой отдельных их видов по процентным операциям, особенно по кредитам, депозитам и размещенным средствам в банках-резидентах.

Вступившие в силу с 1 января 2008 г. положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и Банке России предусматривают отражение доходов и расходов с применением метода “начисления”, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Положения также устанавливают порядок классификации ценных бумаг по оценочным категориям, предусматривающий переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости⁴.

Динамика и структура расходов Банка России за период 2005-2010 гг. приведена в табл. 2.

Таблица 2

Динамика расходов и их структуры от банковских продуктов Банка России, млн. руб.*

Банковские продукты	Годы						Темп роста, %	
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2010 г. / 2005 г.	Средне-годовой
Процентные расходы, млн. руб.	8683	39 090	187 824	289 457	135 431	108 365	12,48 раз	165,67
Расходы по операциям с ценными бумагами, млн. руб.	18 471	16 724	16 660	37 147	34 612	12 300	66,6	92,19
Расходы по организации наличного денежного обращения, млн. руб.	8506	9273	13 579	13 985	11 564	10 732	126,2	104,76
Расходы по операциям с драгметаллами, млн. руб.	164	104	131	129	0	0	0,0	0,00
Чистые расходы по формированию провизии, млн. руб.	0	0	2570	75 906	251 890	0	0,0	0,00
Расходы по отрицательной переоценке иностранной валюты, млн. руб.	0	88 624	165 740	0	0	0	0,0	0,00
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, млн. руб.	0	0	0	98 048	10 916	5193	0,0	0,00
Прочие операционные расходы, млн. руб.	35 418	42 732	41 157	95 728	46 161	54 871	154,9	109,15
Расходы на содержание служащих Банка России, млн. руб.	33 625	37 434	44 820	56 233	65 351	73 756	219,3	117,01
Итого расходов	104 867	233 981	472 481	666 633	555 925	265 217	252,9	120,39

* Рассчитано по данным отчетов ЦБ РФ за 2008-2010 гг.

Данные таблицы свидетельствуют о стремительном росте расходов в докризисный период: со 104 867 млн. руб. в 2005 г. до 666 633 млн. руб. в 2008 г. (в 6,4 раза) - и их падении: со 666 633 млн. руб. в 2008 г. до 265 217 млн. руб. в 2010 г. (в 2,5 раза).

С обострением ситуации на мировых финансовых рынках во второй половине 2008 г. и снижением величины международных резервов в условиях перехода к новому уровню курса рубля существенно возросло влияние на финансовые показатели операций Банка России по поддержке финансовой системы страны. В результате одновременно с увеличением доходов по операциям предоставления ликвидности в условиях расширения доступа кредитных организаций к рефинансированию существенно выросли расходы, связанные с ухудшением структуры активов Банка России и риском возможных потерь по указанным операциям⁵. Прирост эксплуатационных и управленческих расходов кредитных организаций в 2008 г. (на 38,0 %) был несколько ниже, чем в 2007 г. (на 40,9 %). Их соотношение с чистым доходом составило 22,6 % (23,5 % в 2007 г.)⁶.

В докризисный период расходы Банка России ежегодно увеличивались в среднем на 185,25 %. Темпы их роста опережали темпы роста доходов в 1,16 раза (185,25/159,5), что свидетельствовало о стремлении к изменению соотношения между налоговой базой от доходов и расходов в пользу ускоренного развития базы от расходов. Подтверждением сделанного вывода служит уменьшение рентабельности Банка России с 43,9 % в 2005 г. до 12,8 % в 2008 г.

Наиболее значимыми составляющими общего роста расходов выступают процентные расходы, прочие операционные расходы и расходы на содержание служащих Банка России, которые в 2010 г. составили 236 992 млн. руб., или 89,4 % всех расходов.

Процентные расходы Банка России формируются преимущественно в связи с обслуживанием остатков средств фондов федерального бюджета по Стабилизационному и Резервному фондам, а также Фонда национального благосостояния в докризисный период. В 2008 г. на их долю приходилось 93,33 % всех процентных расходов Банка России. В период с 2009 г. ситуация изменилась, и в составе процентных расходов Банка России расходы, связанные с обслуживанием остатков средств фондов федерального бюджета

та, снизились. В 2010 г. расходы, связанные с обслуживанием резервного фонда и фонда национального благосостояния, составили 48,88 %, а расходы по выпущенным долговым обязательствам Банка России выросли и составили 33,73 % от всей суммы процентных расходов.

Прочие операционные расходы формируются: из чистых реализованных курсовых разниц по иностранной валюте; расходов на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения; амортизационных отчислений; расходов по содержанию вычислительной техники, оплаты по сопровождению ПС и информационно-вычислительных услуг; расходов по охране; расходов на ремонт; расходов по доставке банковских документов, ценностей; расходов, связанных с реализацией прав пользования объектами интеллектуальной собственности; расходов по содержанию зданий; налогов и сборов уплаченных; почтовых, телеграфных, телефонных расходов, расходов по аренде линий и каналов связи; чистых отрицательных реализованных разниц по драгоценным металлам; расходов по операциям с иностранной валютой; расходов от операций с драгметаллами.

Прочие операционные расходы Банка России в 2010 г. были равны 54 871 млн. руб., по сравнению с кризисным 2008 г. они снизились в 1,7 раза. Их высокий уровень в 2008 г. был обусловлен следствием 69-кратного увеличения чистых реализованных курсовых разниц по иностранной валюте. Уже в 2009 г. расходы по этой статье были "обнулены". Все остальные статьи прочих расходов с 2007 по 2009 г. имели почти одинаковую тенденцию роста. Наибольший удельный вес среди других статей в 2010 г. занимают: амортизационные отчисления - 18,93 %, расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения - 14,31 % в общей сумме прочих операционных расходов Банка России. Крупным элементом расходов Банка России являются расходы на содержание служащих.

Приведенный выше анализ структуры и динамики доходов и расходов Банка России выполнен нами с целью показать, что, являясь элементом банковской системы и самостоятельным субъектом, Банк России совершает операции, которые другими элементами банковской системы - кредитными организациями выполняются не в полной мере.

Из числа обслуживаемых в соответствии с законодательством РФ клиентов Банка России

участниками платежной системы Банка России на начало 2011 г. являлись 3123 кредитные организации. Банк России не обслуживает товаропроизводителей (юридических и физических лиц). Клиенты Банка России отличаются от клиентов коммерческих банков тем, что не имеют возможности выбирать тот или иной денежно-кредитный институт для банковского обслуживания. Поэтому, имея среди клиентов органы государственной власти, местного самоуправления, государственные внебюджетные фонды, воинские части и др., Банк России обязан предоставить им полный набор банковских услуг, отвечающих потребностям этих клиентов. Операции, выполняемые Банком России, носят договорный характер, осуществляются на комиссионной основе, кроме операций со средствами федерального бюджета, ресурсами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, а также операций по обслуживанию государственного долга РФ и операции с золотовалютными резервами.

Следует отметить, что Банк России продолжает развивать систему электронных расчетов. Использование электронных технологий позволяет сократить сроки совершения расчетных операций. Так, средние сроки совершения расчетных

кредитных организаций по расчетам на межбанковском рынке, расчетам с инфраструктурными организациями финансовых рынков, платежей Федерального казначейства и его территориальных органов и собственных платежей Банка России. По данным годового отчета Банка России, за 2010 г. количество платежей, проведенных через систему БЭСП, выросло более чем в 3 раза и составило 205,1 тыс. ед., а сумма таких платежей достигла 127,3 трлн. руб. С использованием систем внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) было проведено 819,3 млн. платежей на сумму 445,0 трлн. руб. С использованием системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР) проведено 238,5 млн. платежей на сумму 81,3 трлн. руб.; 2010 г. характеризовался ростом количества межрегиональных платежей кредитных организаций, связанным с оптимизацией их структур и ростом объемов платежей, проведенных через систему БЭСП. Общее число участников БЭСП составило 3343, включая Федеральное казначейство и его территориальные органы.

В соответствии с законодательством РФ операции со средствами бюджетов всех уровней Банк России осуществляет на бесплатной основе. Доля этих платежей в 2010 г. осталась на уровне 2009 г. - 49,6 % (рис. 1).

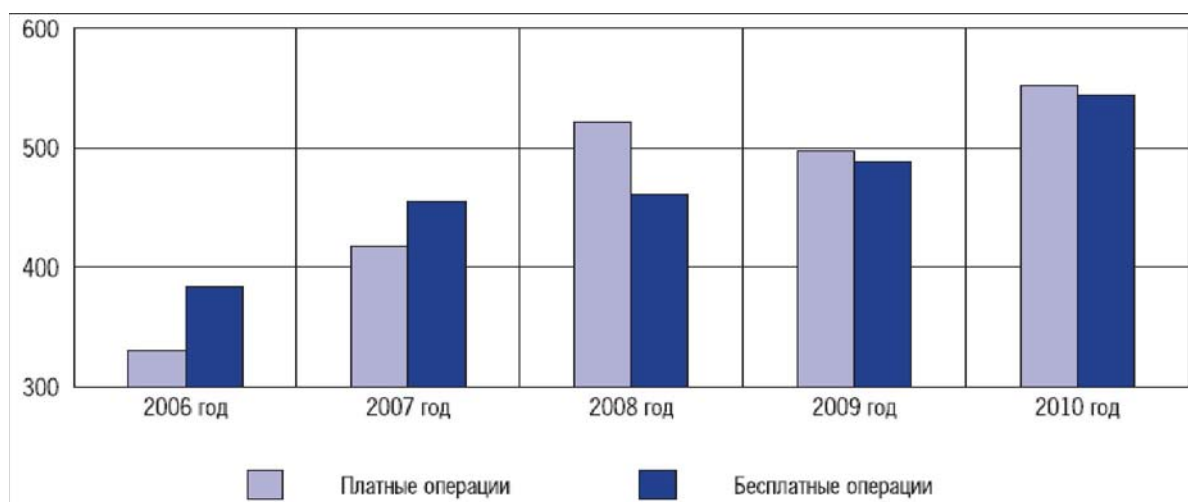


Рис. 1. Соотношение количества платных и бесплатных операций, проведенных в платежной системе Банка России

операций с учетом количества платежей во всех используемых Банком России системах расчетов в 2010 г. составили 0,6 дня на внутрирегиональном уровне и 0,93 дня на межрегиональном уровне. Банковские электронные срочные платежи (БЭСП) позволяют проводить крупные и срочные платежи

Увеличение количества бесплатных операций, проводимых Банком России, безусловно, приведет к изменению соотношения в его доходах и расходах. Учитывая, что в расходах Банка России около 30 % занимают расходы на содержание служащих, на которых возложены обязатель-

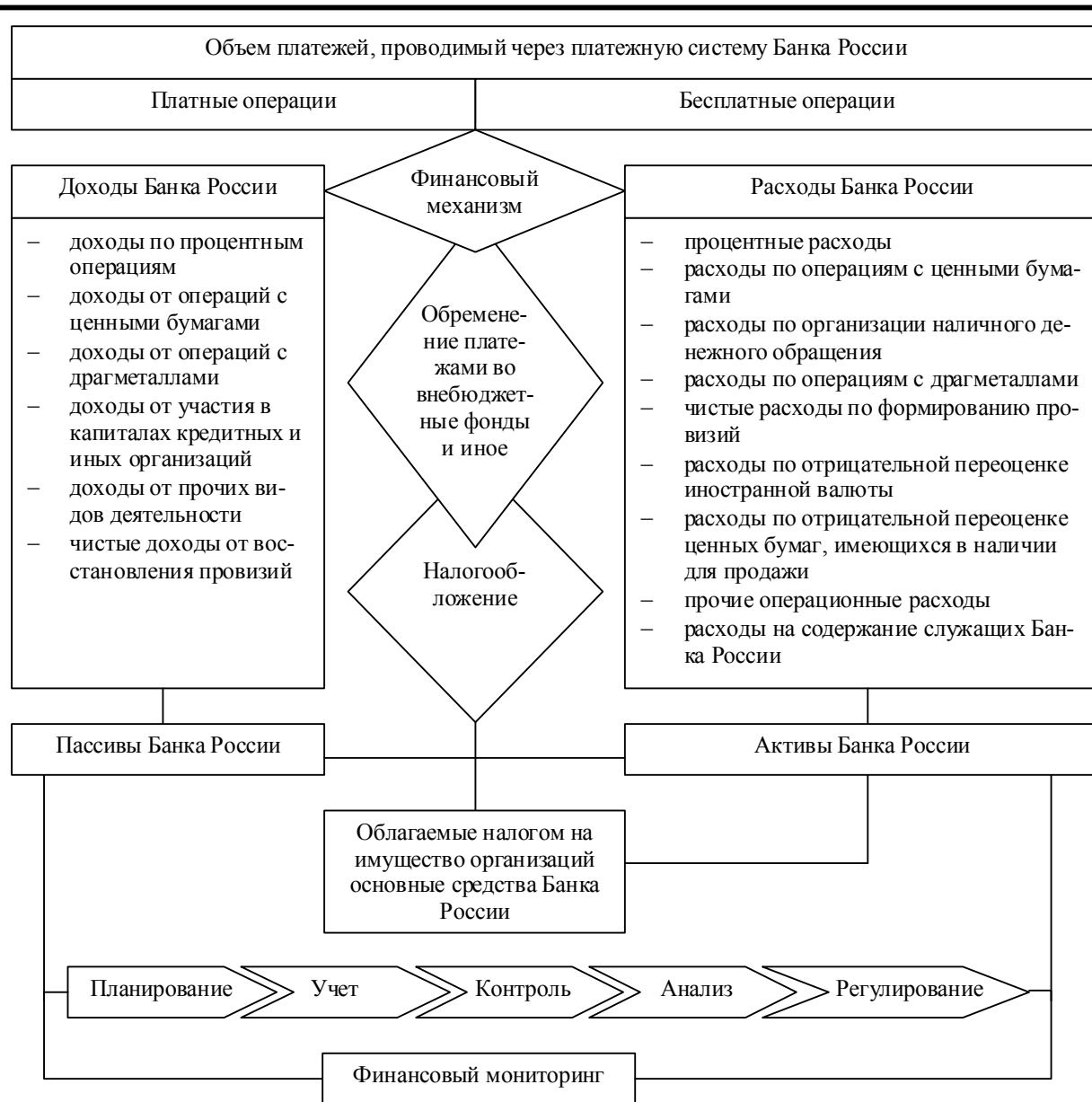


Рис. 2. Концептуальная модель финансового управления доходами и расходами Банка России

ства проводить расчетные платежные операции (платные и бесплатные), механизм управления доходами и расходами должен учитывать их обременение, помимо налогового обременения, т.е. налогообложения. Модель финансового управления доходами и расходами показана на рис. 2.

Представленная на рисунке модель не отражает всех элементов отчетности Банка России, не связана с формированием всех его показателей деятельности, хотя таковые показатели формируются в системе учета, интерпретируются в системе анализа, уточняются методами регулирования и включаются в систему планирования деятельности Банка России.

¹ Семагин И.А. Управление инновациями в банковской сфере // Инновационное развитие экономики. 2011. № 1. С. 4.

² Основы банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. К.Р. Тагирбекова. М., 2001. С. 53-54.

³ Балакин А.П. Особенности налогового обременения доходов Банка России // Вопр. экономики и права. 2011. № 12. С. 250-256.

⁴ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году. URL: <http://www.cbr.ru>.

⁵ Там же.

⁶ Там же.

Поступила в редакцию 06.02.2012 г.