

БАНКОВСКИЙ АУДИТ

СИСТЕМА ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Щербаков В. В., зам. руководителя службы внутреннего контроля

Промстройбанк России

1. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ

1.1. Необходимость совершенствования системы управления коммерческим банком

Банковская система России в период с 1988 по 1998 годы демонстрировала относительно высокие темпы своего развития и определенную устойчивость, постепенно поднимаясь на качественно новый уровень, свойственный субъектам рыночных отношений. Финансово-экономические проблемы государства затрагивали ее на первых порах в меньшей степени, чем другие сферы экономики. Возможно поэтому складывалось мнение, что банковская система является наиболее устойчивым сектором российской экономики.

Августовский финансовый кризис 1998 года, нанеся сокрушительный удар по российской банковской системе, показал ее слабость, выявил многочисленные проблемы в ее деятельности, заставил кардинальным образом пересмотреть подходы к вопросам управления коммерческими банками.

Это неудивительно, ведь именно кризисы позволяют быстро и наглядно выявлять проблемы, назревшие в общественных и экономических системах. Многим банковским специалистам еще задолго до наступления августовского кризиса было хорошо известно, что многие кредитные учреждения с трудом поддерживают свою ликвидность и противостоят нарастанию убытков. Особенно тяжелым последствием указанного кризиса для российской экономики стало "замораживание" ГКО, а также более чем трехкратное обесценение национальной валюты. Вместе с тем, результаты проверок ряда крупнейших проблемных банков, проведенных авторитетными аудиторскими фирмами, показали, что основными причинами их финансового краха являются, прежде всего, невозвраты ранее выданных кредитов в крупных размерах, а также серьезные недостатки в их менеджменте. Именно неэффективное управление стало одной из главных причин того, что банки не смогли противостоять финансовому кризису августа 1998 года, а его последствия, в свою очередь, привели фактически к развалу банковской системы России.

К 1999 году из 3300 коммерческих банков, которые были зарегистрированы до кризиса, в стране осталось менее половины, а банков, реально сохранивших при этом собственные средства и платежеспособность, в

том числе благодаря сторонней поддержке, всего лишь около 400 [29, с.14].

Особенно сильный удар кризис нанес по крупным, так называемым системообразующим банкам, сконцентрировавшим у себя основную часть банковского капитала, большую часть клиентуры, значительную часть вкладов населения. Эти банки имели особое значение для экономики России, являлись "элитой" банковской системы и составляли ее костяк. В их числе: ОНЭКСИМ БАНК, БАНК МЕНАТЕП, ИНКОМБАНК, БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ, СБС-АГРО, СБЕРБАНК РОССИИ, ТОКОБАНК, МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, МОСБИЗНЕСБАНК, ПРОМСТРОЙБАНК РОССИИ, БАНК ЮНИБЕСТ, МЕЖКОМБАНК, а также десятки других крупных региональных банков. Многим из этих банков так и не удалось восстановить свою платежеспособность, в связи с чем они вынуждены были поглотить ряды обанкротившихся банков.

Для выяснения глубинных причин столь драматического для экономики России явления, каким оказался кризис российской банковской системы, необходимо обратиться к истории ее становления. На первом этапе создания нынешней банковской системы деятельность коммерческих банков осуществлялась в условиях высоких темпов инфляции, активного роста денежной массы, больших процентных ставок по выдаваемым кредитам. Все это создавало для банков явно тепличные условия, питало иллюзии их о том, что без особых затрат и наличия профессиональных знаний они и дальше будут успешно функционировать и получать высокие доходы.

Наряду с высокими темпами инфляции, быстрому росту числа банков способствовал также и небывалый в мире процесс перераспределения собственности в России, который через мощные обслуживающие структуры питал коммерческие банки. Не последнюю роль в этом процессе играло предоставление государству огромных иностранных кредитов, которые активно поддерживали нарастание денежных потоков в стране. Немалые объемы финансовых средств поступали в российские банки в качестве иностранных инвестиций в виде валютных займов, вложений в корпоративные ценные бумаги, государственные ценные бумаги (ГКО, ОВВЗ и др.).

Наличие этих специфических факторов получения высоких доходов в банковской сфере отодвигало на задний план работу по укреплению надежности банков, необходимости обеспечения их финансовой устойчивости, поддержанию высокого уровня ликвидности. Поэтому проблема повышения эффективности управления коммерческими банками не считалась актуальной ни для собственников банков, ни для высших банковских менеджеров, поскольку имевшие место просчеты в их деятельности без особого труда покрывались за счет различного рода тактических ходов, использования специальных финансовых схем, получения крупных доходов от спекулятивных сделок.

Сложившееся положение дел в банковской системе в течение длительного периода ее развития приводило к тому, что вопросам качества, эффективности, адекватности управления не уделялось соответствующего внимания, в результате чего объективные предпосылки для совершенствования управления коммерческими банками не реализовывались.

Кроме перечисленных выше причин, обусловивших низкий уровень управления коммерческими банками, существовали также и другие причины. На первом этапе формирования нынешней банковской системы усилия Центрального банка Российской Федерации были направлены, прежде всего, на создание как можно большего числа коммерческих банков. Минимальные размеры уставных капиталов для вновь создаваемых банков не превышали 5 млн. руб., процедуры регистрации коммерческих банков были упрощенными. Все это способствовало быстрому росту количества кредитных учреждений, и уже к середине 90-х годов их число достигло 2 500, а количество филиалов коммерческих банков приблизилось к 10 000.

Столь стремительный рост числа коммерческих банков не был подкреплён наличием в стране квалифицированных кадров, обладающих необходимыми знаниями банковского дела, особенно в области банковского управления. В условиях острого кадрового дефицита резко повысился спрос на специалистов, имевших опыт работы в бывших государственных специализированных банках. На тот момент это были лучшие банковские специалисты на рынке труда. Вместе с тем, количество их было недостаточным, а работать им нужно было в изменившихся социально-экономических условиях, которым их знания и навыки не были адекватны. Поэтому потребность в банковских кадрах удовлетворялась за счёт специалистов других отраслей народного хозяйства – либо невостребованных в новых экономических условиях, либо получивших первый удачный опыт коммерческой деятельности и решивших попробовать себя в новом деле. Естественно, что подобная ситуация в формировании кадрового состава преимущественно из числа тех, кто не имел достаточных представлений об основах банковского дела, не способствовала обеспечению элементарного уровня профессионализма как в среде рядовых исполнителей, так и среди менеджеров высшего руководящего звена.

Проблему нехватки квалифицированных кадров в то время не могли решить и учебно-образовательные учреждения финансово-банковского профиля, поскольку стремительно изменялась сама банковская сфера, быстро увеличивалось количество банков. Существовавшая тогда система подготовки и переподготовки специалистов нуждалась в серьёзном реформировании и, в свою очередь, испытывала острый дефицит квалифицированных преподавательских кадров. Для изменения положения дел в сфере банковского образования к лучшему требовались годы.

По прошествии времени становится все более очевидным и то, что на этапе становления системы коммерческих банков функции надзора за их деятельностью со стороны Банка России реализовались явно неудовлетворительно. Это также не способствовало совершенствованию системы управления коммерческим банком.

Более того, Банк России, одной из функций которого является обеспечение устойчивого функционирования банковской системы, допустил немало серьёзных ошибок, что не отрицает даже и сам ЦБ РФ [42, с.4].

В числе таких ошибок, прежде всего, следует назвать разрушение Банком России системы специализированных банков, составлявших в то время костяк достаточно эффективно действовавшей банковской системы СССР: Промстройбанка СССР, Жилсоцбанка СССР и Агропромбанка СССР. С учётом огромной территории, разнообразия географических, экономических, национальных и

других условий, исключительно высокого уровня концентрации, специализации и кооперирования промышленного производства внутри и между отраслями промышленности и других сфер хозяйства, крайне необходимы были мощные, общесоюзные банки с широкой филиальной сетью. Это подтверждает опыт многих экономически развитых стран, в экономике которых государственные банки играют важную роль.

Центральный банк России не имел четкой продуманной стратегии в развитии банковской системы, нередко действовал не просто методом проб и ошибок, а в своих действиях шарахался из одной крайности в другую, радикальным образом меняя свои позиции по многим принципиальным вопросам. Если в первые годы функционирования российской банковской системы ЦБ РФ способствовал созданию как можно большего числа банков, забывая, что надёжность кредитных учреждений в небольшой степени зависит от величины банковского капитала, то в дальнейшем он занял совершенно противоположную позицию и приступил к ликвидации мелких банков, что в условиях слабо развитой банковской системы было явно ошибочным, поскольку дестабилизировало функционирование банковской системы.

В то время Банк России опутал коммерческие банки системой мелочной регламентации, бюрократизировал многие простейшие процедуры. Это касается: увеличения уставного капитала, открытия филиалов и т. д.; загрузил банки излишней отчетностью, не способствующей во многих случаях совершенствованию надзорных функций со стороны Центрального банка.

Как справедливо отмечал один из известных в стране банкиров Дубенецкий Я.Н., «при всей драматичности развития событий в банковской сфере ... до сих пор отсутствует концепция развития банковского дела в России, не определены даже принципиальные подходы для ее выработки. Все это происходит при огромном штате работников системы Центрального банка – около 100 тысяч человек – и высокой оплате их труда» [14, с.4]. Банк России оказался неспособным использовать адекватный механизм регулирования денежно-кредитной системы, что привело к ряду кризисов, в том числе к самому тяжелому – августовскому 1998 года.

Отсутствие конкретной программы действий в случае возникновения предкризисных и кризисных ситуаций так и не позволило Банку России наладить работу по санации терпящих бедствие банков. Образованная в 1999 году при его непосредственном участии Государственная корпорация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО) была создана с большим опозданием и, как показало время, не способна существенно изменить ситуацию к лучшему. Все попытки реструктурировать крупнейшие многофилиальные банки, игравшие исключительную роль в обеспечении интегрированности банковской системы, финансировании реального сектора экономики и государственных расходов (например, БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ, СБС-АГРО) не принесли положительных результатов.

Кризис 1998 г., нанесший тяжелейший удар по банковской системе, обусловил объективную необходимость принятия неотложных мер по совершенствованию управления коммерческими банками, поскольку без кардинального пересмотра подходов к вопросам управления невозможно обеспечить выход банков из кризиса, выживаемость их в жестких условиях рыночных отношений.

Необходимость совершенствования управления коммерческими банками вытекает также и из того, что сейчас активно формируется новая психология собственников банков, не желающих оставаться в стороне от процессов управления банками, активно берущихся за решение вопросов стратегического управления, всеобъемлющего и эффективного контроля за их деятельностью.

С учетом накопленного опыта все большее число субъектов банковских отношений начинают осознавать, как много в работе банков зависит от установления правильных взаимоотношений между собственниками банка, представляющим их советом директоров, с одной стороны, и исполнительным аппаратом банка, менеджерами с другой. Практика показывает, что одинаково опасны как пренебрежение делами банка со стороны совета директоров (из-за недостатка специальных знаний либо из-за недооценки своей роли), так и излишнее, ничем не оправданное вмешательство представителей пайщиков или акционеров в вопросы оперативного управления банком, подчинение его кредитной, инвестиционной политики узким интересам собственников в ущерб надежности банка, интересам его клиентов. Практика показала, что конфликты между владельцами банка и его менеджерами могут приводить не только к резкому ухудшению финансового положения банка, но и к его банкротству.

Изменяющаяся политическая среда в неменьшей мере обуславливает необходимость совершенствования управления коммерческими банками. Это, в частности, объясняется тем, что государство не может дальше оставаться в стороне от процессов обнищания своих граждан, поскольку всякому терпению, как известно, есть предел.

Большая часть населения страны еще хорошо помнит, к каким крупным потерям привело освобождение цен и последовавшая за этим гиперинфляция. Огромные суммы накоплений граждан, хранившиеся в Сбербанке СССР, за короткое время обесценились в сотни раз. После этого такие финансовые пирамиды, как Чара-банк, Властелина, МММ, Хопер-Инвест и другие продолжили опустошение карманов российских граждан. Позже, в результате финансового кризиса 1995-1996 годов, хранившиеся в относительно небольших банках средства населения также были потеряны. Вкладчики, наученные горьким опытом, прислушались к совету государственных деятелей и доверили свои деньги крупным банкам, таким как СБС-АГРО, ИНКОМБАНК, БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ, ПРОМСТРОЙБАНК РОССИИ и др. Августовский кризис 1998 года лишил платежеспособности и эти банки, опровергнув тем самым тезис об устойчивости крупных системообразующих банков. В связи с этим, сегодня большая часть населения окончательно утратила доверие к коммерческим банкам.

Между тем, данная ситуация представляет серьезную опасность, поскольку перспективы того, что население свои претензии (требования), предъявленные к коммерческим банкам, может при определенных обстоятельствах переадресовать государству, довольно реальны. Примером тому может служить Албания, в которой в период кризиса ее банковской системы 1998 года населением были устроены массовые беспорядки, что привело к смене правительства, а также другим серьезным последствиям для страны. Немало случаев было и в российской практике, когда недовольные вкладчики про-

блемных банков (Инкомбанка, Промстройбанка России и др.) выставляли свои пикеты перед ЦБ РФ и АРКО, справедливо обвиняя их в бездеятельности, неспособности защитить их интересы. Все это говорит о том, что вопросы надежности банковской системы являются чрезвычайно актуальными, а по важности относятся к рангу проблем государственной безопасности.

Немаловажное значение в совершенствовании управления коммерческими банками имеет изменение экономической среды, обусловленное, в частности, проникновением иностранного банковского капитала на ослабевший российский рынок. Так, по состоянию на 1 сентября 1998 года в России уже функционировало 145 лицензированных кредитных организаций с иностранным участием в их уставном капитале [13, с.292]. Помимо иностранного капитала, коммерческие банки начинают теснить страховые компании, которые в основном выстояли в период кризиса и теперь начали вести активную конкурентную борьбу за средства населения.

Мировой опыт наглядно показывает, что успех в бизнесе сопутствует лишь коммерческим структурам с наиболее высоким уровнем управления, что позволяет им побеждать в жесткой конкурентной борьбе. Эффективность управления имеет фундаментальное значение для любого субъекта экономических отношений, но особенно велика ее роль в механизме функционирования коммерческих банков, поскольку в характерных для них условиях повышенного риска любая управленческая ошибка неизбежно ведет к крупным потерям, снижению ликвидности, утрате платежеспособности, а в конечном счете - к банкротству.

Необходимость совершенствования управления коммерческими банками в условиях становления рыночных отношений в России, посткризисное развитие экономики, обострившее существующие недостатки управления, обусловили высокую актуальность совершенствования управления коммерческими банками, по этой причине резко возросла практическая востребованность подобного рода исследований.

Важно отметить, что совершенствование управления является актуальной задачей не только для тех банков, которые испытывают серьезные финансовые проблемы, но также, в неменьшей степени, для тех кредитных организаций, которые смогли преодолеть кризис.

Развал крупных системообразующих банков предоставил оставшимся на финансовом рынке банкам благоприятнейшие возможности укрепиться на финансовом рынке, а некоторым, возможно, и вырваться в лидеры. Для этого им необходимо в кратчайшие сроки улучшить структуру активов, резко нарастить клиентскую базу, расширить перечень предоставляемых услуг, развить филиальную сеть. Решение перечисленных задач невозможно без наличия адекватной системы управления. Так, ГУТА-БАНК, выстоявший в кризисе и всего за полтора года посткризисного периода расширивший свою филиальную сеть в семь раз, столкнулся с массой технических и управленческих проблем: "Мы до конца не понимали, - говорит Председатель Совета директоров банка Артем Кузнецов, - насколько сложно технологически создать филиальную сеть." [9, с.4].

Актуальность совершенствования управления коммерческими банками подтверждается возросшим вниманием к проблеме укрепления банковской системы России со стороны Государственной Думы. В последнее время законодательная власть неоднократно выносила на свои

заседания обсуждения ряда законопроектов, касающихся повышения надежности банковской системы, гарантирования вкладов населения, совершенствования процедур банкротства кредитных организаций, других вопросов функционирования банковской системы.

Очевидно, что российская экономика сможет выйти из кризиса только в том случае, если будет способна стабильно поддерживать необходимые темпы своего развития. По данным Госкомстата России в начале 2000 года в состоянии отечественной экономики наметились первые положительные сдвиги: прирост валового национального продукта составил около 9 %. Слабая, неразвитая банковская система не сможет обеспечить поддержание необходимых темпов развития, будет сдерживать выход экономики России из кризиса.

От того, насколько быстро банковская система сумеет преодолеть кризис, во многом зависит судьба экономических реформ в России и продвижение ее вперед. И наоборот, страна по-прежнему будет испытывать острый дефицит бюджета, искать финансовые средства за рубежом, в то время как огромные свободные ресурсы населения остаются неиспользованными. Отечественный капитал в крупных размерах продолжает нелегально вывозиться за границу, питая наших иностранных конкурентов, их экономические системы. По данным Всемирного банка, в 1992-1995 годах бегство капиталов из России составляло от 20 до 46 млрд. долларов в год [23, с.4], сейчас эти цифры, по оценкам специалистов, лежат в интервале от 8 до 10 млрд. долларов. Обеспечить устойчивость рубля, изменить отношение общества к банкам, реанимировать открытый межбанковский рынок возможно лишь через укрепление банковской системы, в том числе через совершенствование управления коммерческими банками.

Наконец, важно сказать о национальных интересах страны, о необходимости укрепления ее экономической безопасности. Отсутствие в России крупных банковских структур может привести к тому, что в банковской сфере мы окажемся на обочине мировых экономических процессов, поскольку не сможем создать конкурентоспособную банковскую систему, способную защищать экономические интересы страны, как на международном, так и на отечественном финансовых рынках.

Все сказанное выше говорит о том, что имеется объективная необходимость уже в ближайшее время обеспечить радикальное совершенствование системы управления коммерческим банком, что является жизненно важной задачей не только для банковской системы, для российской экономики, но и для государственной безопасности в целом.

Совершенствование системы управления коммерческим банком должно осуществляться по различным направлениям, в частности, с позиции более полной реализации функций управления, применительно к каждому виду объектов управления, путем разработки и реализации методов контроллинга и др. (см. рис. 1.1.).

В первую очередь, указанную проблему необходимо решать, посредством более полной реализации всех основных функций управления: планирования, организации, координации, регулирования, стимулирования, учета и контроля.

Как показывает практика, большинство кредитных учреждений не уделяет должного внимания вопросам *планирования*. Следствием этого являются: отсутствие у многих банков четких программ развития, низкий уровень

финансового планирования, неэффективная организационная структура, несовершенство внутренних процедур выполнения банковских операций, низкий уровень внутреннего контроля и т. п.

Тот факт, что основная часть банков не уделяет должного внимания разработке системы стратегического планирования своей деятельности, приводит к тому, что подразделения банка работают в соответствии с собственными представлениями о стратегии, в результате чего нередко возникают конфликты, даже в определении задач и приоритетов. Для подобных банков неэффективность деятельности объясняется также тем, что органы управления банка не могут сконцентрировать силы коллектива на реализации выработанной стратегии. Успешное развитие хозяйствующего субъекта любой организационно-правовой формы в условиях конкурентного окружения во многом зависит от уровня разработки обоснованных и осмысленных стратегий, которые через реализацию тщательно разработанных и формализованных процедур управления должны воплощаться в жизнь.



Рис. 1.1. Направления совершенствования управления коммерческим банком

При решении вопросов планирования деятельности банка необходимо опираться на глубокий анализ внешней среды, конъюнктуры финансовых рынков, а также всесторонний анализ финансового состояния самого банка для изучения его потенциальных возможностей. При этом в процесс планирования должны быть вовлечены все уровни управления - от менеджеров отдельных функциональных подразделений до высших органов управления банком, включая совет директоров.

Исключительно важной функцией управления является *организация*, т. е. распределение и координация трудовых функций, необходимых для достижения поставленных целей. От того, как организован банк, какова его организационная структура управления, каковы отношения между руководителем и подчиненными, во многом зависит эффективность его деятельности.

Постоянно меняющиеся рыночные условия, усиление конкуренции, усложнение банковских технологий, укрупнение банковских учреждений требуют применения адаптивных организационных структур, которые по сравнению со структурами функционального типа легче приспособляются к нестабильным условиям внешней среды. Важной особенностью адаптивных оргструктур явля-

ется то, что они основаны на разделении труда не по функциональному признаку, а в соответствии с видами банковских продуктов. Организуясь таким образом, банк сосредоточивает основное внимание на определенных группах клиентов, что позволяет ему с максимальной эффективностью удовлетворять их целевые запросы.

По мере развития коммерческого банка, его укрупнения, увеличения количества предоставляемых банковских услуг для обеспечения управляемости банка необходимо решительно отказываться от строгой централизации в принятии управленческих решений путем *делегирования прав и полномочий* работникам низшего звена. Децентрализация управленческих функций способствует существенному росту их эффективности, вместе с тем, значительно повышает требования к организации самого процесса управления и особенно к усилению внутреннего контроля.

Несмотря на то, что изменение организационной структуры любого банка, а тем более крупного - весьма сложный и болезненный процесс, данное обстоятельство не должно служить препятствием для перехода к новым, более прогрессивным оргструктурам. Использование устаревших организационных моделей неизбежно ведет к потере эффективности, а может привести, в конечном счете, к банкротству.

Решение задач совершенствования системы управления банком требует также особого внимания к повышению эффективности функционирования каждого объекта управления. Это должно осуществляться за счет совершенствования управления финансами (капиталом банка, активами и пассивами, ликвидностью, банковскими рисками и т. п.), персоналом банка, информационными потоками и т. д. В то же время здесь важно осознавать опасность одностороннего, несбалансированного подхода к управлению капиталом банка, операциями по привлечению и размещению ресурсов, в этой связи необходимо уделять особое внимание организации четкой координации действий на всех участках банковской деятельности.

Банк не сможет успешно развиваться, если не будет обеспечивать расширение перечня предоставляемых *банковских продуктов и услуг*, позволяющих наращивать ресурсную базу, привлекать новых клиентов, сохранять прочные позиции в конкурентном окружении. При этом необходимо помнить, что создание новых продуктов требует глубокой, системной проработки: экономической эффективности, организационного и кадрового обеспечения.

Совершенствование управления банковской деятельностью, для которой характерен повышенный риск, невозможно без развития особых механизмов *принятия решений*, позволяющих управлять влиянием фактора риска. Таким механизмом является система управления банковскими рисками, позволяющая руководству банка выявлять банковские риски, оценивать их, соизмерять с ожидаемой доходностью, снижать их до оптимального уровня.

В рамках *управления персоналом* необходимо уделять особое внимание решению вопросов подбора квалифицированных кадров, оценки качества их работы, обеспечению необходимой мотивации их труда, подготовке и переподготовке менеджеров и служащих банка. Важнейший из принципов управления персоналом состоит в том, что руководитель только тогда обеспечит успех в деятельности банка, когда сумеет привести своих сотрудни-

ков к их личным успехам и достижениям через реализацию целей банка.

Одна из проблем, которую банки должны своевременно решать, заключается в необходимости отстранять отдельных менеджеров от должности за низкое качество управления или нечестность в связи с возникновением *конфликта интересов*. Нечестность служащих нередко является одной из главных причин краха банков. Именно поэтому в кредитной организации должна быть разработана политика в области конфликта интересов, которая обеспечивала бы эффективное регулирование взаимоотношений между банком, как юридическим лицом, и его персоналом. В рамках этой политики, в частности, необходимо четко обозначить процедуры получения потребительских кредитов сотрудниками банка, процедуры по работе с конфиденциальной информацией, запреты на использование внутренней информации для осуществления операций с ценными бумагами, ограничения на принятие подарков, услуг и других ценностей от клиентов или партнеров банка. Политика в отношении этики и конфликта интересов должна четко определять действия, которые необходимо предпринимать в случае нарушения этического кодекса. В контрактах по найму персонала должны быть четко сформулированы полномочия исполнительных органов банка, в соответствии с которыми им предоставляется законное право отстранять от должности ответственных лиц в связи с возникновением конфликта интересов.

В банке должна быть разработана эффективная *система повышения квалификации персонала*, предоставляющая его сотрудникам возможность профессионального роста. Программы профессионального роста служащих банка должны включать обязательное теоретическое обучение в сочетании с практической деятельностью, возможность обучения с отрывом от работы и последующим возвращением в банк, периоды обязательной стажировки в качестве специалистов в различных службах банка, в его филиалах.

Серьезное внимание должно уделяться развитию *информационных систем*, обеспечивающих процесс управления информацией, необходимой для эффективного управления банковской деятельностью. Управленческие информационные системы должны на качественно новом интеллектуальном и техническом уровне решать задачу интеграции протекающих в банке разрозненных процессов в единую логически стройную систему, обеспечивающую комплексной информацией все звенья управленческого аппарата банка для более полной реализации всех управленческих функций, включая функцию внутрибанковского контроля.

Совершенствование системы управления банком должно осуществляться также через реализацию системы контроллинга, являющейся, как показывает опыт экономически развитых стран, эффективным инструментом управления деятельностью предприятий, основывающейся на конкретных условиях рынка, учитывающей его неопределенность, стихийный характер, резкие изменения. Контроллинг интегрирует учет, планирование, маркетинг в единую самоуправляемую систему, в которой четко определяются цели и принципы управления, способы их реализации [56, 47].

Наконец, говоря о системе управления коммерческим банком, важно особо подчеркнуть, что совершенствование управления должно осуществляться с позиций *системного подхода*. В соответствии с этим подходом

управление рассматривается как взаимодействие множества взаимосвязанных и взаимозависимых элементов, обладающих определенными свойствами. В частном случае управление как система представляется в виде процесса взаимодействия субъекта и объекта управления, в котором реализуются идеи субъекта управления. Применительно к управлению коммерческим банком указанное взаимодействие есть не что иное, как совокупность и непрерывная последовательность целенаправленных и взаимосвязанных действий менеджеров по реализации управленческих функций, управлению активами и пассивами банка, его персоналом, ориентированного на достижение поставленных целей, и т. п.

Таким образом, в условиях перехода России к рынку, сопровождаемого тяжелыми финансовыми кризисами, создание эффективной системы управления коммерческим банком, способной адекватно реагировать на быстро меняющиеся условия внешней среды, является актуальнейшей задачей, как для собственников банка, его менеджеров, так и для государства в целом. Без решения указанной задачи банковская система России не сможет эффективно функционировать, будет сдерживать развитие экономики, создавать потенциальную опасность дестабилизации не только экономического, но и общественного развития страны.

1.2. Место, роль и значение внутреннего контроля в системе управления коммерческим банком

До последнего времени для многих людей, не владеющих профессиональными знаниями в области управления, контроль ассоциировался, прежде всего, с теми его формами и видами, которые широко использовались во времена административно-командной системы управления нашим обществом. В то время огромная армия людей проводила многочисленные проверки и ревизии, осуществляла контроль за ходом выполнения разнообразных планов. Контроль при этом являлся одним из эффективных средств воздействия на общество, нередко выполнял карательные функции, что позволяло использовать его, по сути, для утверждения авторитета власти.

В условиях демократического общества роль контроля существенно меняется. Что касается его социально-экономической стороны, то он, должен быть, прежде всего, эффективным инструментом управления предприятием через проявление внимания к труду работника, мотивацию его деятельности.

Исследование места и роли внутреннего контроля в системе управления коммерческим банком необходимо проводить, опираясь на научные подходы к его реализации на практике.

Известный специалист в области менеджмента Кнорринг В.И. справедливо отмечает, что управление - это "непрерывный и целенаправленный процесс воздействия на объект управления, в качестве которого может выступать личность, коллектив, технологический процесс, предприятие или государство, для достижения оптимальных результатов при наименьших затратах времени и ресурсов" [23, с.7]. Изучение проблем управления последние 30 лет ведется учеными в самых различных направлениях: с позиции принципов управления, процесса управления, функций управления, организации управления, процесса принятия и реализации управленческих решений, технологии управления, информационного обеспечения управления и т. п.

В системе банковского управления контроль в зависимости от того, кем он проводится, подразделяется на *внешний*, осуществляемый извне, и *внутренний*, реализуемый самими банками в процессе управления. Поэтому, прежде чем приступить к изучению места и роли внутреннего контроля в системе управления коммерческим банком, опираясь на перечисленные выше подходы, необходимо провести грань между внешним и внутренним контролем.

Необходимость внешнего контроля обусловливается наличием государственного надзора за деятельностью коммерческих банков, который предполагает формулирование и применение специальных правил и инструкций по осуществлению банковской деятельности, включая контроль за соблюдением этих правил. Функции внешнего контроля за деятельностью кредитных организаций, помимо государственных контрольных органов (Центрального банка Российской Федерации, Государственной налоговой инспекции, Государственного таможенного комитета и др.), осуществляют также внешние независимые аудиторы, общественные саморегулируемые организации (ФКЦБ¹, НАУФОР² и др.).

Внешний аудит проводится аудиторской фирмой (или аудитором) на договорной основе с экономическим субъектом с целью предоставления независимой, квалифицированной оценки достоверности его бухгалтерского учета и отчетности, а также выдачи рекомендаций по укреплению финансового состояния экономического субъекта, повышению эффективности его деятельности.

Важно отметить, что внешний контроль осуществляется, как правило, лишь в форме последующего контроля, имеет эпизодический характер, ограничен в использовании и полномочий при принятии управленческих решений, затрагивающих интересы банка, его акционеров и клиентов; выполнение банком требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, других государственных органов, а также стандартов профессиональной деятельности; осуществление контроля за рисками, возникающими в банковской деятельности; принятие своевременных и эффективных мер, способствующих устранению выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.

Внутренний контроль в коммерческом банке должен осуществляться непрерывно, всеми работниками банка, для этого необходимо располагать доступом ко всей внутренней информации. Он должен быть, в первую очередь, направлен на: соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии управленческих решений, затрагивающих интересы банка, его акционеров и клиентов; выполнение банком требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, других государственных органов, а также стандартов профессиональной деятельности; осуществление контроля за рисками, возникающими в банковской деятельности; принятие своевременных и эффективных мер, способствующих устранению выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.

Исследование места и роли внутреннего контроля в системе управления банком невозможно вести в отрыве от фундаментальных подходов к управлению, мы начнем это исследование с рассмотрения принципов управления. К числу важнейших принципов управления специалисты относят: принцип делегирования полномочий, принцип целей, принцип иерархии, принцип рационализации управления, принцип обеспечения контроля.

Суть *принципа делегирования полномочий* состоит в передаче руководителем части возложенных на него полномочий, прав и ответственности своим подчиненным, поскольку главная задача любого руководителя за-

¹ Федеральная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ.

² Национальная ассоциация участников фондового рынка.

ключается в том, чтобы обеспечить организацию трудового процесса именно силами коллектива. Делегируя полномочия, руководитель освобождает себя от рутинной работы и таким образом получает возможность сконцентрироваться на решении сложных управленческих задач, соответствующих его уровню компетенции. Передача полномочий исполнителям, взаимодействующим между собой и участвующим на своем иерархическом уровне в принятии управленческих решений, позволяет также существенно повышать оперативность в принятии управленческих решений. Кроме того, следование указанному принципу способствует повышению уровня квалификации сотрудников, проявлению их инициативы и самостоятельности, является существенным фактором мотивации их трудовой деятельности.

Важным моментом в реализации этого принципа, (на это хотелось бы обратить особое внимание), является организация эффективного контроля за действиями подчиненных. Для обеспечения эффективного контроля необходимо выработать оптимальный баланс между двумя недопустимыми крайностями в реализации контрольных функций: с одной стороны - постоянное наблюдение за всеми действиями подчиненных, с другой - отсутствие какого-либо контроля вообще. Кроме того, решение проблемы контроля невозможно без достоверной, своевременной и полной информации о деятельности подразделений, возможности обмена ею между служащими банка, а также без авторитета и управленческого мастерства руководителя.

В управлении большое значение имеет реализация *принципа целей*. Поскольку целью коммерческого банка является получение прибыли, то это означает, что в банке должны присутствовать структуры, обеспечивающие получение доходов, а именно: подразделения по привлечению, размещению финансовых средств, оказанию банковских услуг. Для управления прибылью банка необходимо иметь подразделения, реализующие функции планирования доходов и расходов, бюджетирования и анализа. Достижение поставленных целей возможно лишь при условии скоординированного взаимодействия перечисленных функциональных подразделений коммерческого банка.

В соответствии с *принципом иерархии* подразделения банка ранжируются по приближенности к высшему уровню управления, в результате чего выстраивается четкая управленческая структура. На основе указанного принципа определяются властные полномочия менеджеров банка.

Принцип рационализации управления требует, чтобы менеджеры банка обеспечивали постоянное развитие банка, в частности, за счет предоставления новых банковских продуктов и услуг, освоения новых рынков, внедрения информационных технологий, сокращения затрат. Для выполнения данного принципа необходимо обеспечивать целостность и соответствие условиям окружающей среды, что достигается через совершенствование как деятельности отдельных банковских подразделений, так и их совместной деятельности за счет тесного взаимодействия между ними.

Наконец, важнейшим принципом, без выполнения которого процесс управления банком невозможен, является *принцип обеспечения контроля*. Указанный принцип требует организовать такой внутрибанковский контроль, который способен предотвращать различного рода нарушения, потенциальные ошибки и возможные потери,

обеспечивать законность, надежность и эффективность банковской деятельности.

Процесс управления можно представить с помощью схемы, изображенной на рис. 1.2. Здесь под *субъектом управления* понимается система выработки управляющих воздействий (или управляющая система), а под *объектом управления* - система, на которую направлены указанные воздействия (или управляемая система).

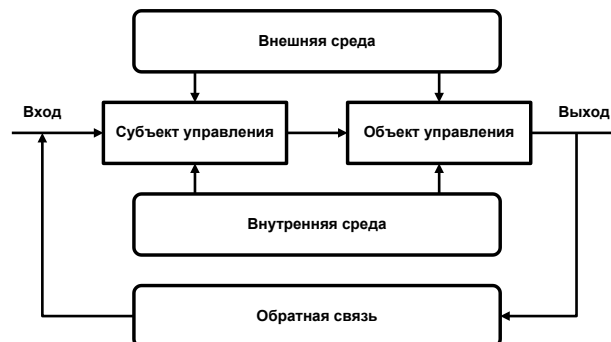


Рис. 1.2. Общая схема процесса управления

Процесс управления в общем случае протекает в условиях постоянно меняющейся *внешней и внутренней среды* и, в этой связи, характеризуется различной степенью неопределенности. К внешней среде относятся многочисленные факторы, оказывающие влияние на объект и субъект управления извне: экономическая и политическая среда, социальные, культурные, природные и другие условия. К факторам внутренней среды, применительно к управлению предприятием, - его финансовое положение, техническое состояние, уровень профессионализма менеджеров и рядовых сотрудников, морально-психологический климат в коллективе и др.

Единство и взаимосвязь составных частей процесса управления обеспечивается за счет использования важнейшего элемента системы - *обратной связи*. Информация о состоянии управляемого объекта по каналу обратной связи поступает в управляющую систему, позволяя ей тем самым определять отклонения от заданного результата и вносить необходимые коррективы в процесс управления.

Таким образом, обратная связь дает возможность определять достижение поставленных целей и формировать корректирующие управляющие воздействия. Именно посредством обратной связи реализуются функции контроля в системе управления предприятием (коммерческим банком) и обеспечивается учет результатов его деятельности, получение количественной и качественной оценки эффективности принимаемых управленческих решений.

На основе общей схемы процесса управления можно сделать два важных вывода. Во-первых, контроль осуществляется непрерывно, вследствие чего реализуется на протяжении всей управленческой деятельности, включая ее завершающий этап. Во-вторых, контроль не только логически завершает процесс управления, начатый выработкой целей и задач, но также является началом для принятия новых управленческих решений.

Место и роль контроля в управлении экономическим субъектом особенно ярко проявляется посредством реализации функций управления. Понятие "функция" (от лат. *functio* - обязанность, круг деятельности, назначение, роль) используется во многих областях знаний и сферах

деятельности, поэтому имеет множество значений. Применительно к управлению под функцией понимается конкретная форма проявления его сущности. Каждая управленческая функция наполнена характерным для нее содержанием и реализуется через четкую последовательность регламентированных действий.

Еще в 1914 году крупный теоретик и практик менеджмента Анри Файоль (1841-1925 гг.) обосновал концепцию непрерывности управленческого процесса, характеризующегося взаимосвязанными функциями, в числе которых он назвал планирование, организацию, руководство, координацию и контроль [23, с.143]. С того времени перечень основных функций управления, которыми оперируют специалисты, не претерпел существенных изменений, и большинство современных ученых в области управления также называют: планирование, организацию, координацию, регулирование, стимулирование, учет и контроль.

Как справедливо утверждает проф. А.В. Тихомирова, контроль относится к числу основных функций управления и "объединяет виды управленческой деятельности, связанные с формированием информации о состоянии и функционировании объекта управления (учет), изучением информации о процессах и результатах деятельности (анализ), работой по диагностике и оценке процессов развития и достижения целей, эффективности стратегий, успехов и просчетов в использовании средств и методов управления" [33, с.168]. С этим утверждением нельзя не согласиться, и все же смотреть на контроль надо шире.

Любую функцию управления, по мнению многих специалистов в области управления, в свою очередь, можно представить как состоящую из нескольких *видов классической управленческой деятельности - планирования, организации, координации, стимулирования и контроля*, обладающих относительной самостоятельностью. При этом осуществление каждого из перечисленных видов деятельности является необходимым условием для совершения последующего, - то есть между ними существует тесная связь. Следовательно, полноту реализации каждой отдельной функции управления можно обеспечить лишь через реализацию всех перечисленных выше видов управленческой деятельности.

Проиллюстрируем сказанное на примере проведения рекламной компании нового вида банковского продукта. Решение данной задачи начнем с реализации функции управления планирования, которую представим как совокупность указанных выше видов взаимосвязанных управленческих действий. В этом случае для решения поставленной задачи необходимо:

- *спланировать* проведение данных мероприятий - т.е. определить оптимальный результат при заданных ограничениях на ресурсы и время (другими словами, ответить на вопросы: кто должен сделать, что, сколько и когда);
- *организовать* процесс решения или определить пути, методы и средства достижения поставленной цели;
- *скоординировать* действия участников планируемого процесса, установив гармоничные отношения в их совместном труде;
- *стимулировать* их действия, создавая такие условия труда, при которых каждый из них трудился бы с наивысшей отдачей для достижения поставленной цели;
- осуществить полноценный *контроль* за деятельностью всех участников проводимой рекламной компании.

Продолжим решение поставленной задачи, реализуя другую функцию управления - организацию. Эту часть процесса управления рассмотрим с позиции контроля:

- *на этапе планирования* рекламной компании, прежде всего, необходимо осуществлять контроль: за правильностью поставленных целей и задач, качеством используемой внутренней и внешней информации, соблюдением действующего законодательства, результатами проведенного анализа на предмет адекватности используемых методик и правильности сделанных на их основе выводов, целесообразности выбора групп целевого воздействия, а также средств распространения рекламной информации;
- *на этапе организации* компании необходимо, в первую очередь, осуществлять контроль: за результатами анализа рынка рекламных услуг, полученной информации о действующих рекламных фирмах, их специфике и базовых ценах на предоставляемые ими услуги, за исходными материалами, которые будут использоваться в рекламной компании, за правильностью заключения договоров и их надлежащим исполнением;
- *на этапе координации* работ необходим контроль за должным взаимодействием всех служб банка, задействованных в проведении компании (например, подразделений банка, занимающихся маркетингом, осуществлением расчетов, бухгалтерским учетом, работой с клиентами, разработкой новых видов услуг), а также за взаимодействием соответствующих подразделений банка с рекламными фирмами-исполнителями, оперативным решением возникающих в ходе работы вопросов;
- *этап стимулирования* предполагает создание условий, при которых сотрудники банка, задействованные в проводимой компании, в полной мере будут нацелены на защиту интересов банка и сориентированы на достижение запланированных результатов. Для этого необходимо наличие продуманных программ стимулирования, реализация которых также должна быть объектом контроля;
- что касается самого *этапа контроля*, то контроль, присутствуя на всех стадиях рассматриваемого управленческого процесса, завершает его оценкой эффективности проведенной компании, определением достижения поставленных целей, выявлением имевших место отклонений и причин этих отклонений.

Исходя из изложенного видно, что контроль играет исключительно важную роль в процессе реализации всех основных функций управления и присутствует при этом на каждом этапе (стадии) процесса управления.

Видное место принадлежит внутреннему контролю и в организации управления. Организация управления, как известно, включает в себя такие элементы, как формирование организационных структур предприятия, установление взаимосвязей и распределение функций между его подразделениями, параметров и пределов предоставляемых прав и установления ответственности между его работниками, выбор конкретных схем управления и последовательности процедур при принятии решений, совершенствование стиля и методов управления с целью достижения поставленных целей, организацию контрольной среды, управление информационными потоками и др.

Организационная структура есть форма организации системы управления, которая применительно к экономическим субъектам устанавливает четкие взаимосвязи между его отдельными подразделениями, осуществляет распределение между ними прав и ответственности. Ор-

организационная структура реализует различные требования к совершенствованию системы управления, находящие выражение в тех или иных принципах, определяет систему подчинения в общей иерархии управления.

Контроль при этом должен осуществляться на всех уровнях управления. В высшем звене он ведется через аппарат главного контролера (например, службу внутреннего контроля, внутреннего аудита). В среднем звене контроль осуществляется посредством соответствующих служб: финансовой, бухгалтерской, кадров, безопасности и др. Указанные службы собирают и обрабатывают информацию, характеризующую фактические результаты деятельности за определенный период, анализируют степень выполнения планов, выявляют отклонения от плановых показателей и устанавливают причины возникших отклонений и т. п.

Как на производстве, так и в условиях банковской деятельности контроль выполнения плана работ, сроков выполнения и особенно качества продукции (услуг) должен осуществляться на всех стадиях производственного процесса, в том числе на самых ранних. В процессе банковской деятельности условно выделяется: *предварительный контроль*, например, контроль состава документов, необходимых для получения кредитов, качества платежных операционных документов; *текущий контроль* - контроль в процессе деятельности, т. е. оказания услуг, совершения банковских операций; *последующий контроль*, включающий в себя, в частности, контроль конечных результатов предоставленных услуг, проведенных банковских операций.

Контроль на ранних стадиях производственного процесса, как правило, дает существенный экономический эффект, так как в намеченный для производства банковский продукт еще не вложены большие материальные, трудовые, финансовые ресурсы и его суммарная стоимость еще находится на минимальном уровне. Это важное обстоятельство распространяется на любой управляемый процесс - чем раньше будет выявлена ошибка, тем меньше негативных последствий она будет иметь.

Организационная структура определяет иерархию управления. Банки, как и другие организации, имеют четкую иерархическую структуру управления, которую можно представить в виде иерархической пирамиды. В самом низу пирамиды находится уровень рядовых сотрудников. Над ними возвышаются менеджеры, которых условно можно разделить на три уровня: менеджеры первого звена, менеджеры среднего звена и высшие менеджеры. Замыкают пирамиду органы управления банка: единоличный исполнительный орган управления (председатель правления или президент), коллегиальный орган управления (правление), наконец, орган представителей собственников банка (совет директоров или наблюдательный совет).

Рядовые сотрудники выполняют работу, не предполагающую осуществления контрольных функций за деятельностью других сотрудников. Вместе с тем, они могут осуществлять контроль за качеством получаемых документов, других видов информации, в ряде случаев в их функции может входить контроль за работой вычислительной техники, других машин и оборудования. Применительно к этой категории персонала важное место должно отводиться самоконтролю, для развития которого в организации должны быть созданы соответствующие условия.

Для *менеджеров* характерным является то, что по роду своей деятельности они значительную часть времени посвящают контролю деятельности своих подчиненных. Именно поэтому менеджеры всех уровней должны владеть такими навыками, как умение реализовывать контрольные функции. Менеджеры первого звена осуществляют контроль за деятельностью рядовых сотрудников, а высшие менеджеры - за деятельностью менеджеров среднего звена. Высшие менеджеры (генеральные директора, их заместители, президенты, вице-президенты, председатели правлений), в свою очередь, несут ответственность и подконтрольны представителям собственников организации - совету директоров (наблюдательному совету).

В организациях со сложной управленческой структурой, к которым относятся коммерческие банки, в штате обязательно имеются специальные *контролеры* (например, бухгалтеры-контролеры, экономисты-контролеры, аудиторы, комплаенс-контролеры). Исполнение контрольных функций для этой категории специалистов является основным видом деятельности. В зависимости от того, что является объектом их контроля, они относятся либо к рядовым сотрудникам, либо к менеджерам. Если в их функции непосредственно не входит осуществление контроля за действиями других служащих, то их необходимо относить к рядовым сотрудникам, в противном случае - к менеджерам, занимающим соответствующее место в иерархии. Особое место в коммерческих банках занимают так называемые комплаенс-контролеры. Они находятся на уровне высших менеджеров, поскольку, в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 1999 г. № 603-У (п. 7.3), комплаенс-контролер "должен являться по должности заместителем руководителя кредитной организации" (см. прил. 1: 18).

Таким образом, с позиции организации управления, его иерархической структуры контроль необходимо осуществлять на всех уровнях и стадиях управления.

Особое место принадлежит контролю в процессе принятия и реализации управленческих решений.

Принятие управленческих решений является основой управления. Управленческие решения есть результат конкретной управленческой деятельности менеджеров всех уровней, имеющих соответствующие полномочия. Указанные решения принимаются менеджерами на основе информации, получаемой и обрабатываемой в процессе управления и подготовки принятия решений.

Принятое управленческое решение должно быть доведено до исполнителей с конкретизацией того, как реализовать принятое решение и как осуществить контроль его исполнения. В этой связи менеджеру необходимо рассматривать принимаемые им решения с точки зрения лиц, исполняющих эти решения и обеспечивающих осуществление контроля их исполнения, что требует от менеджеров оценки вариантов решений с точки зрения их практической реализации в конкретных условиях.

Анализ информации и принятие на их базе управленческих решений представляет собой основу технологии управления. Под технологией управления в широком смысле понимают приемы, порядок, регламенты выполнения процесса управления. Технология управления рассматривает управленческое решение как процесс, который условно можно разбить на следующие три стадии: *подготовки решения, принятия решения и реализации решения*.

На *стадии подготовки* управленческого решения проводится экономический анализ ситуации на макро - и микро уровне, включающий поиск, сбор и обработку информации, а также выявляются и формулируются проблемы, требующие решения.

На *стадии принятия* решения осуществляется разработка и оценка альтернативных решений на основе многовариантных расчетов; определяется критерий выбора оптимального решения; выбирается наилучший вариант решения.

На *стадии реализации* решения принимаются меры для конкретизации решения и доведения его до исполнителей; осуществляется *контроль исполнения*; оценивается полученный результат; вносятся необходимые коррективы.

Проиллюстрируем сказанное на примере принятия решения о внедрении нового банковского продукта. На первой стадии разрабатывается идея или концепция нового продукта. При этом необходимая информация собирается специалистами банка, занимающимися внедрением новых видов услуг, с использованием всех внешних и внутренних источников (например, потенциальных конкурентов, возможных потребителей данного продукта, подразделений банка и др.). Указанные специалисты проводят оценку перспектив внедряемого продукта, подготавливают предложения, рассматриваемые затем на уровне высшего руководства.

На второй стадии, после того, как предложение получило соответствующее одобрение, ведется дальнейшая проработка продукта силами указанных специалистов во взаимодействии со специалистами тех подразделений банка, которые будут участвовать в реализации данного продукта. Проводятся испытания данного продукта, максимально приближенные к реальным условиям, по результатам этой работы в продукт вносятся необходимые коррективы. Дается уточненная оценка экономической целесообразности нововведения. Доработанный вариант повторно рассматривается высшими менеджерами для принятия окончательного решения.

На заключительной стадии осуществляется переход к полномасштабному развертыванию продукта на регулярной основе. На этой стадии особое внимание уделяется вопросам эффективного взаимодействия подразделений, участвующих в производстве продукта; созданию эффективной системы контроля за реализацией утвержденного решения (соблюдение технологического процесса, установленных правил и процедур, регулирующих данный вид услуг и т. п.); продвижению продукта на рынок.

Таким образом, контроль является важнейшей составляющей процесса принятия и реализации управленческого решения, способствует достижению оптимального результата управленческой деятельности.

В свою очередь, в реализации функций внутреннего контроля важная роль принадлежит информационному обеспечению процесса управления.

Для современного уровня развития информационных технологий характерно применение высокоэффективных информационных систем, основанных на новейших программно-технических средствах автоматизированной обработки данных, обеспечивающих получение нормативно-правовой, научно-методической, справочной, плановой, учетной, аналитической, контрольной и других видов информации.

Автоматизированные информационные системы должны иметь широкую базу сбора данных, возможность аккумулировать огромные объемы информации, развитую систему обработки, анализа располагаемой информации, большое количество форм представления выдаваемой информации, возможность оперативно и точно передавать данные по назначению, обеспечивая их защиту от несанкционированного доступа.

Информационные системы должны способствовать: выявлению отклонений от намеченных показателей и принятию в связи с этим оперативных управленческих решений, своевременному внесению необходимых корректив в процесс управления с учетом изменений условий внешней и внутренней среды, осуществлению систематического контроля за деятельностью всех подразделений предприятия на всех этапах ее осуществления. Решение перечисленных задач будет способствовать усилению оперативности контроля, его централизации, т. е. повысит уровень управления организацией в целом.

Значение внутреннего контроля в управлении банком трудно переоценить. В условиях выхода экономики из кризиса, завершения периода высоких доходов в банковской сфере, резкого усиления конкурентной борьбы, существенного усложнения финансовых и организационных аспектов деятельности коммерческих банков создание эффективной системы внутреннего контроля становится не только предпосылкой их успешного функционирования, но и непременным условием их выживания.

Именно отсутствие надлежащим образом организованного внутреннего контроля явилось одной из главных причин кризиса банковской системы, в результате которого стали банкротами сотни российских коммерческих банков, в том числе крупные системообразующие банки. Недостатки в постановке контроля за деятельностью структурных подразделений привели многие кредитные учреждения к появлению крупных проблем в их деятельности, значительным объемам сомнительной к возврату задолженности, крупным потерям от финансовых операций, в конечном итоге, к резкому ухудшению финансового положения большинства из них.

Внутренний контроль имеет существенное значение в выявлении и мобилизации имеющихся резервов, способствует повышению эффективности и качества работы, усилению режима экономии, выявлению причин и условий, способствующих образованию потерь и совершению хищений. Правильно организованный контроль должен не только обнаруживать недостатки и нарушения, но и предупреждать их, а также способствовать их своевременному устранению.

Подводя итог сказанному выше, можно сделать следующие выводы.

Внутренний контроль в коммерческом банке является важнейшей функцией управления, объективно необходимой на всех стадиях и уровнях управления. Он должен реализовываться непрерывно в ходе процесса управления, причем не только специальными контрольными службами банка, но и всеми другими подразделениями, его менеджерами и рядовыми сотрудниками. В его поле зрения должны находиться как отдельные участки деятельности (как, например, бухгалтерский учет, кредитование, операции с ценными бумагами), так и все другие виды операций, а также финансово-хозяйственная деятельность кредитного учреждения в целом, которая со-

вершается всеми его структурными и функциональными подразделениями.

Чем эффективнее и качественнее будет осуществляться внутренний контроль, тем, при прочих равных условиях, будет выше эффективность и качество управления, которое должно обеспечивать динамичное развитие кредитного учреждения, укрепление его финансовой устойчивости и надежности.

Масштабы использования, эффективность применения внутреннего контроля зависят, в первую очередь, от интереса к нему собственников, степени понимания роли, места и значения исполнения контрольных функций у высших менеджеров банка. К сожалению, следует констатировать, что в настоящее время проблема создания эффективно функционирующего внутреннего контроля в коммерческих банках, несмотря на всю ее актуальность, не только далека от своего решения, но во многом остается пока еще не в полной мере осмысленной как с научных позиций, так и в плане практической ее реализации.

1.3. Содержание внутреннего контроля в коммерческом банке

Подходы к изучению контроля зависят как от состояния научной мысли в этой области, так и от социально-экономического положения общества, поскольку контроль, обслуживая потребности общества, тесно с ним связан. Именно по этой причине он представляет собой синтез практического опыта и теоретических знаний, заключенных в самых различных научных дисциплинах, и, прежде всего, таких как бухгалтерский учет, финансы, управление, экономический анализ, информатика, являясь, по сути, межотраслевой и многофункциональной областью знаний.

В научной литературе существует множество различных определений контроля, отличающихся, в основном, подходами, используемыми в его изучении. В специальной литературе по экономике, управлению, социологии контроль, как мы уже отмечали выше, рассматривается не только с позиций функций управления и видов управленческой деятельности, но и с позиций организационных форм и методов управления, процессов управления и принятия управленческих решений, технологии процесса управления, общей теории управления, а также специальных теорий управления государственными и другими структурами, финансового и экономического анализа, кибернетики, информационного обеспечения управления и др. Широта перечисленных подходов свидетельствует о сложности и многогранности контроля, из чего следует, что при изучении его также необходимо использовать системный подход.

В свою очередь, в понятие "системный подход" специалисты вкладывают неодинаковый смысл, однако общим является то, что объект исследования при этом рассматривается в качестве сложного явления, характеризующегося множеством взаимосвязей и взаимозависимостей, как внешних, так и внутренних. На основе системного подхода разрабатывается система предмета исследования как совокупность характеризующих его элементов и связей между ними. При этом важно учитывать тот факт, что система обладает не только свойствами составляющих ее элементов, но и может приобретать качественно новые свойства. Именно с позиций системного подхода такие важные общественно-политические, экономические субстанции, как, например, экономика, банк, управление, контроль, информация приобретают такие емкие

понятия, как "экономическая система", "банковская система", "система управления", "система контроля", "информационная система".

Структура любой системы формируется, исходя как из объективных, так и из субъективных предпосылок, в зависимости от целей и предмета исследований, а также установок, которыми руководствуется исследователь при изучении проблемы. Важно отметить, что любая система, в свою очередь, может рассматриваться в качестве подсистемы (или элемента) другой более сложной системы, или включать в себя иные системы в качестве своих отдельных элементов.

Прежде чем перейти к рассмотрению внутреннего контроля как системы, важно определить основные цели и задачи внутреннего контроля в коммерческом банке.

Основные цели внутреннего контроля в коммерческом банке заключаются, прежде всего, в обеспечении: повышения эффективности управления банком и его структурными подразделениями, ограничения рисков банковской деятельности, соблюдения сотрудниками банка требований федерального законодательства и нормативных актов, стандартов банковской деятельности и норм профессиональной этики, внутренних нормативных документов банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность.

К числу важнейших задач, которые должны решаться внутренним контролем, в первую очередь, относятся:

- совершенствование системы внутренних нормативных документов, определяющих полномочия, правила, процедуры принятия решений, затрагивающих интересы банка, его собственников (акционеров, пайщиков) и клиентов;
- выполнение банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность;
- совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности;
- обеспечение сохранности имущества банка;
- обеспечение эффективного управления рисками банковской деятельности;
- совершенствование системы внутреннего контроля;
- обеспечение эффективной системы внутрибанковского хозяйственного расчета;
- совершенствование информационного и аналитического обеспечения процессов управления и контроля;
- принятия своевременных и эффективных мер для устранения выявляемых недостатков и нарушений в деятельности банка;
- совершенствование взаимоотношений банка с клиентами;
- поддержание высокого профессионального уровня персонала банка.

Организацию внутреннего контроля в коммерческом банке в последнее время, как в теории, так и на практике все больше рассматривают также под углом зрения создания системы внутреннего контроля. Вместе с тем, на сегодняшний день эта проблема продолжает оставаться слабо изученной.

Наиболее заметными работами по внутреннему контролю в коммерческом банке являются работы Чая Г.В. [57,58] и Закарая Ж.В. [16,17]. Вместе с тем, в них не представлена целостная, логически стройная система внутреннего контроля в коммерческом банке, а даны лишь ее отдельные фрагменты. Что касается внутреннего контроля на предприятиях, то попытка создания подобной системы применительно к организации была предпринята Бурцевым В.В. [11]. Однако в его подходе, заслуживающем в целом внимания, за основу системы

внутреннего контроля взято автоматическое копирование общей схемы управления (рис. 1.2.), что можно рассматривать лишь в качестве первого приближения при решении данной проблемы.

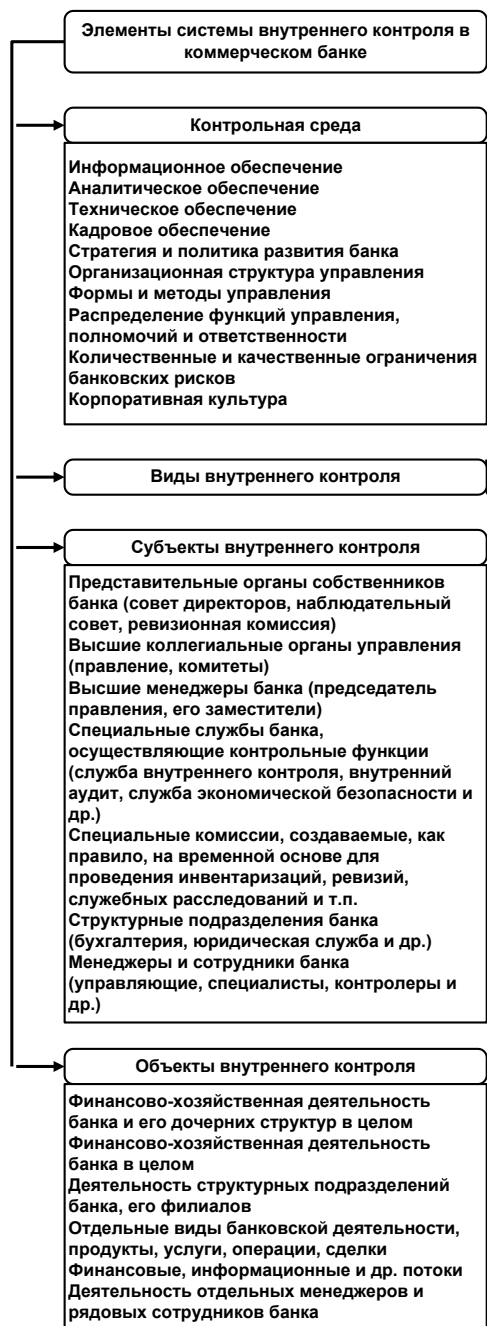


Рис. 1.3. Важнейшие элементы системы внутреннего контроля в коммерческом банке

По нашему мнению, система внутреннего контроля в коммерческом банке в обязательном порядке должна включать в себя следующие важнейшие элементы (см. рис. 1.3.):

- контрольную среду,
- состав видов внутреннего контроля,
- характеристику субъектов и объектов внутреннего контроля.

Контрольная среда представляет собой один из важнейших элементов системы внутреннего контроля, роль которой в создании условий для эффективного

взаимодействия элементов системы внутреннего контроля трудно переоценить, поскольку именно среда во многом определяет эффективность взаимодействия элементов, составляющих любую систему, в том числе систему внутреннего контроля.

Понятие "контрольной среды" по смыслу близко к понятию "банковская инфраструктура", под которой профессор Лаврушин О. И. понимает совокупность элементов, обеспечивающих жизнедеятельность банков [7, с.20]. Банковская инфраструктура является важнейшим элементом более общего образования - банковской системы, именно поэтому некоторые ее составляющие (такие как информационное, нормативно-правовое, кадровое обеспечение) являются элементами и системы управления, и системы внутреннего контроля коммерческого банка.

Не случайно, понятие "контрольной среды" широко используется в Правилах (стандарте) аудиторской деятельности "Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита", одобренного Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, протокол от 25 декабря 1996 г. № 6 [44, с.95]. В соответствии с п. 4.2. указанного документа под контрольной средой понимается "осведомленность и практические действия руководства экономического субъекта, направленные на установление и подтверждение системы внутреннего контроля". По нашему мнению, понятие контрольной среды должно быть существенно расширено.



Рис. 1.4. Классификация видов внутреннего контроля в коммерческом банке

Контрольная среда должна включать в себя следующие основные элементы:

- информационное обеспечение,
- аналитическое обеспечение,
- техническое обеспечение,
- кадровое обеспечение,
- стратегию и политику развития банка,
- организационную структуру управления,
- формы и методы управления,

- распределение функций управления, полномочий и ответственности;
- количественные и качественные ограничения банковских рисков;
- корпоративную культуру.

Важнейшая составляющая контрольной среды - информационное обеспечение (включающее нормативно-правовое обеспечение, бухгалтерский учет и отчетность, автоматизированную банковскую систему и др.) — будет рассмотрена во второй части настоящей работы.

При всем единстве сущности контроля в теории и на практике различают множество его видов. По нашему мнению, внутренний контроль в коммерческих банках необходимо классифицировать по следующим направлениям (см. рис. 1.4.):

- в зависимости от специфики решаемых задач следует различать: административный, бухгалтерский, финансовый, правовой, технологический и управленческий;
- в зависимости от объемов и полноты охвата контролем - полный или частичный, комплексный или тематический, сплошной или выборочный;
- в зависимости от времени совершения контрольных действий - предварительный, текущий и последующий;
- в зависимости от источников информации (данных), на основе которых осуществляется контроль - документальный, фактический и компьютерный;
- в зависимости от используемых приемов и процедур при проведении внутреннего контроля - общеметодические приемы: аудит, анализ, ревизия, мониторинг и др.; приемы документального контроля: юридическая оценка, логический контроль, встречная проверка, формальная проверка, способ обратного счета и др.; приемы фактического контроля: инвентаризация, экспертиза, визуальное наблюдение, контрольный замер, лабораторный анализ и др.

Ограниченный объем данной работы не позволяет детально рассмотреть все виды внутреннего контроля, поэтому ниже остановимся лишь на видах внутреннего контроля в зависимости от специфики решаемых задач.

Административный контроль включает в себя контроль за: ходом выполнения стратегических и текущих планов; обеспечением полноты, уровня и своевременности разработки правил, инструкций, процедур, раскрывающих алгоритмы проведения операций, а также положений, регламентирующих деятельность органов управления банка; обеспечением стандартизации внутрибанковских процессов; правильностью и целесообразностью действий руководителей всех уровней и органов управления банка; координацией действий внутренних подразделений банка; состоянием его технического уровня, экономической и информационной безопасности; совершенствованием взаимоотношений с клиентами; качеством предлагаемых услуг.

Бухгалтерский контроль, в первую очередь, должен обеспечивать контроль за: сохранностью привлеченных средств банка, его активов и имущества; полнотой и достоверностью учетной информации и отчетности; соблюдением учетной политики, правильностью оценки активов в соответствии с ее принципами; обоснованностью производимых затрат банка, совершением клиентских и банковских платежей; выполнением нормативных требований ЦБ и налоговых органов.

В условиях усиления конкуренции в банковской сфере контроль за затратами банка становится одной из актуальных задач бухгалтерского контроля. При его осуществлении важно помнить о делении затрат (рас-

ходов) на операционные и неоперационные. Операционные расходы во многом определяются текущей ликвидностью банка, конъюнктурой финансового рынка, размером учетной ставки ЦБ и носят переменный характер. Неоперационные расходы регламентируются сферой обслуживания финансово-хозяйственной деятельности и носят условно-постоянный характер.

Финансовый контроль представляет собой контроль за: выполнением финансовой политики банка; качеством управления его финансовыми потоками; образованием, распределением и использованием ресурсов всеми подразделениями банка; соблюдением установленных лимитов; эффективным управлением ликвидностью, банковскими рисками; проведением комплексного экономического и финансового анализа деятельности банка, его подразделений; организацией и эффективностью внутрибанковского хозрасчета; формированием и корректировкой бюджетов; созданием и использованием резервов; соблюдением финансовых нормативов.

Поскольку банк по своей сути является финансово-кредитным учреждением, то применительно к нему финансовый контроль имеет особое значение и приобретает специфическую роль. Она состоит в повышении эффективности управления доходами и расходами, бюджетным процессом банка, а также его ликвидностью. Уровень организации финансового контроля оказывает непосредственное влияние на устойчивость положения банка, способствует совершенствованию системы управления банком, централизации и подчинению подразделений банка финансовой политике, проводимой его руководством.

Важным участком финансового контроля в банке является оценка эффективности деятельности его внутренних подразделений. В этой связи для осуществления качественного внутреннего контроля большое значение имеет наличие системы внутреннего хозяйственного расчета.

В организации внутреннего хозрасчета особое внимание должно уделяться: установлению уровня оперативной самостоятельности подразделений банка; определению порядка взаимодействия его подразделений; контролю окупаемости подразделений; разработке отчетности подразделений банка; разработке системы стимулирования инновационных внедрений; определению страхового фонда ликвидности банка и порядка отчисления средств в фонд; установлению материальной ответственности подразделений банка и их руководителей; организации бюджетного планирования, оперативного учета и экономического анализа; разработке комплексной системы экономического анализа деятельности подразделений банка; программному обеспечению.

Применительно к банкам использование внутреннего хозрасчета позволяет наиболее полно реализовать контрольные функции в управлении филиальной сетью, а также способствует четкой координации работ подразделений банка, стимулированию инновационных внедрений, повышению производительности труда и снижению ошибок служащих, правильному распределению обязанностей, повышению организационно-технического уровня работы, объективному определению вклада каждого подразделения в общие итоги деятельности банка, совершенствованию системы внутреннего планирования, учета и анализа дея-

тельности подразделений банка, установлению справедливого уровня оплаты труда.

К сожалению, следует отметить, что отсутствие эффективно работающей системы внутреннего хозрасчета в филиальной сети многих банков приводит к тому, что использование процедур внутреннего контроля при проверке деятельности филиалов оказывается неэффективным, а иногда просто бессмысленным, поскольку многие совершаемые ими действия каким-либо образом просто не регламентированы.

Правовой контроль служит инструментом надзора за законностью всех проводимых банком операций и заключаемых сделок, правовым обеспечением деятельности банка в целом, ведением на должном правовом уровне судебных, арбитражных дел.

Технологический контроль предполагает осуществление контрольных функций за четким соблюдением технологии осуществления всех банковских операций, процедур выполнения работ, должностных инструкций.

Управленческий контроль представляет собой систему оперативных мер за правильностью и целесообразностью действий руководителей всех уровней и органов управления банка; осуществляет при этом контроль со стороны менеджеров за деятельностью руководимых ими подразделений банка и деятельностью непосредственных подчиненных; за выполнением управленческих решений; за распределением потоков управленческой информации.

Каждый вид контроля использует свои специфические приемы и процедуры. В частности, *предварительный контроль* широко использует такие процедуры, как анализ, юридическую оценку и логический контроль; *текущий контроль* - мониторинг, анализ, юридическую оценку, формальную и арифметическую проверку, логический контроль и визуальное наблюдение; а *последующий контроль* - ревизию, аудит, анализ, встречную проверку, инвентаризацию и экспертизу.

При этом *аудит* рассматривается как один из важнейших методов контроля. Кроме того, аудит рассматривается и в качестве субъекта контроля - самостоятельного специализированного структурного подразделения банка.

Относительно новым понятием в области банковского контроля является *мониторинг*. Под мониторингом понимается особая процедура реализации контроля, при которой осуществляется постоянное наблюдение за происходящими процессами и немедленное реагирование на них. С позиции процесса управления это означает непосредственное и непрерывное осуществление процесса обратной связи, с целью принятия корректирующих решений по ходу осуществления процесса управления. В практической деятельности осуществление мониторинга непростая задача, решение которой невозможно без использования современных информационных систем.

Безусловно, границы между теми или иными видами контроля на практике продолжают оставаться во многом размытыми. Вместе с тем, приведенная классификация видов контроля, безусловно, позволит глубже понять содержательную сторону его, послужит практическим ориентиром для банковских менеджеров при выработке подходов к распределению контрольных функций между структурными подразделениями банка,

выступающими в ряде случаев как в качестве объектов, так и в качестве субъектов внутреннего контроля.

Субъекты внутреннего контроля в коммерческом банке можно классифицировать следующим образом:

- представительные органы собственников банка (совет директоров или наблюдательный совет, ревизионная комиссия);
- высшие коллегиальные органы управления (правление, комитеты, в т. ч. кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами);
- высшие менеджеры банка (председатель правления или президент, его заместители);
- специальные службы банка, осуществляющие контрольные функции (служба внутреннего контроля, внутреннего аудита, безопасности и др.);
- специальные комиссии, создаваемые, как правило, на временной основе, для проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных расследований;
- менеджеры и рядовые сотрудники банка (например, управляющие, специалисты, контролеры), осуществляющие контрольные функции в соответствии с их должностными обязанностями и полномочиями.

Уже сам перечень субъектов внутреннего контроля свидетельствует о том, что контроль должен осуществляться на всех уровнях иерархической пирамиды - от рядовых служащих до высших менеджеров - и возглавляться представителями собственников банка.

Важнейшими субъектами внутреннего контроля являются *специальные службы*, осуществляющие контрольные функции, в частности, служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита. Рассмотрим, в чем должна проявляться на практике необходимость в наличии таких специальных служб.

Исследование места и роли внутреннего контроля в управлении коммерческим банком позволяет сделать вывод о том, что внутренний контроль объективно необходим на всех стадиях и уровнях управления и должен реализовываться, прежде всего, в ходе процесса управления непосредственно самими структурными подразделениями банка. Вместе с тем, уровень внутреннего контроля, осуществляемого самими подразделениями банка, по ряду объективных и субъективных причин достаточным в полной мере быть не может, прежде всего, исходя из следующих обстоятельств.

Во-первых, менеджеры не всегда досконально владеют всеми тонкостями технологии и организации проведения комплекса совершаемых в конкретных подразделениях банка операций, поскольку на те или иные участки работы нередко назначаются руководители, которые ранее не были в полной мере знакомы со спецификой работы этих подразделений. С другой стороны, динамичность развития банковских продуктов, а также оперативная текучка приводят зачастую к тому, что даже опытные менеджеры утрачивают знание всех тонкостей технологии и организации работ в руководимых ими подразделениях.

Во-вторых, реализация контрольных функций менеджерами на их участках работ вскрывает недостатки и упущения в их непосредственной деятельности, что сказывается на оценке качества управления, а значит и на оценке результатов их труда. Давать же в этом случае объективную оценку своей негативной деятельности менеджеры, естественно, не хотят. Именно в этом причина одного из основных противоречий, возникающих между менеджерами и владельцами

компаний, так как первым нередко хочется выдать желаемое за действительное или приукрасить положение дел.

В-третьих, в системе внутреннего контроля всегда остаются незакрытыми так называемые "стыки" в местах взаимодействия отдельных структурных подразделений банка. В этой связи даже при качественной постановке внутреннего контроля в отдельных подразделениях банка необходимо дополнительно производить стороннюю оценку состояния внутреннего контроля в целом, и делать это нужно независимыми от данных подразделений, высоко квалифицированными специалистами. Применительно к банку такие специалисты должны быть в составе указанных специализированных служб, осуществляющих контрольные функции.

В системе управления коммерческим банком задача службы внутреннего аудита состоит, прежде всего, в разработке действенной системы внутреннего контроля, четком методическом и организационном ее обеспечении, периодической оценке состояния внутреннего контроля, а в случае недостаточности его на тех или иных участках - в непосредственном его осуществлении, подготовке выводов и предложений по повышению эффективности деятельности банка.

Внутренний аудит является важнейшей составной частью системы контроля в банках. В Россию аудит пришел в период смены форм собственности и в настоящее время является одним из все более широко используемых видов независимого контроля.

Возникнув на Западе более ста лет назад вместе с появлением акционерных форм собственности, аудит продолжает оставаться неотъемлемым атрибутом рыночных отношений. В нашей стране, придя на смену господствующим системам государственного и ведомственного контроля, аудит в последние годы расширил границы своего применения. Он не только перестал быть неизведанной областью экономических знаний, но и сформировался в самостоятельный вид предпринимательской деятельности.

Вместе с тем, необходимо отметить, что процесс становления аудита в России идет медленнее, чем это обуславливается потребностями рыночной экономики. И основными сдерживающими факторами развития аудита в нашей стране являются: ограниченность темпов экономических реформ, непоследовательность осуществления принципа обязательности аудита, отсутствие необходимых теоретических разработок в области методологии и организации аудита применительно к российским условиям, недостаток нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности, недостаточный уровень профессионализма аудиторских кадров.

Существенным препятствием в широком использовании аудита на практике до последнего времени являлось отсутствие правильного понимания нынешними менеджерами принципиальных различий между аудитом и ревизией. Что же касается ревизий, то к ним у большинства руководителей, как указывалось выше, еще сохраняется негативное отношение как к одному из карательных инструментов административно-командной системы управления.

Аудит и ревизия имеют разную сущность и назначение, и отождествлять их неправомерно. Если ревизия имеет своей основной целью выявление недостатков и

нарушений, то целью аудита является оценка состояния внутреннего контроля; если объектом исследования ревизии является выявление нарушений действующего законодательства, учетной политики предприятия, то объектом исследования аудита является все то, что подрывает платежеспособность организации, ухудшает ее финансовое состояние; если ревизия решает задачу предотвращения хищений и пресечения всякого рода злоупотреблений, то аудит, кроме того, нацелен на решение задач по дополнительному привлечению пассивов (инвесторов, кредиторов), укреплению платежеспособности организации; если за основу при проведении ревизий берется принцип максимально возможной точности определения выявленного размера ущерба, то при аудите используется принцип разумной достаточности с ориентацией на соотношение затрат и результатов.

Аудит, как и контроль, также подразделяется на внешний и внутренний. Целью внешнего аудита является, в основном, проверка выполнения требований нормативных актов государственных надзорных (контрольных) органов, уставных документов, установление достоверности финансовой отчетности, полноты выполнения налоговых обязательств и т. д. Существенной особенностью внешнего аудита является то, что он, в основном, носит форму последующего контроля.

Внутренний аудит, помимо решения перечисленных задач внешнего аудита, сосредоточивает свое внимание на проверке степени реализации целей и задач, предусмотренных программой стратегического развития предприятия, состояния системы внутреннего контроля в соответствии с учетной политикой данной организации и в рамках существующего законодательства, оценки эффективности хозяйственной и финансовой деятельности как предприятия в целом, так и его структурных подразделений.

Главной задачей внутреннего аудита является проникновение в функции менеджмента, и, прежде всего, оценка эффективности прогнозирования деятельности организации, определение степени совершенства организационных структур и методов управления, получение качественных данных о результатах работы организации, контроль за состоянием и использованием имущества и капитала, оценка степени обеспечения управленческой деятельности необходимой информацией, разработка предложений по дальнейшему совершенствованию управления.

Опыт западных стран с развитой рыночной экономикой показывает, что характерной особенностью внутреннего аудита является то, что при его проведении предпочтение отдается предварительному и текущему контролю, так как после совершения хозяйственной (банковской) операции практически невозможно повлиять на ее эффективность или принять меры по устранению упущений в финансово-хозяйственной деятельности предприятия или банка.

Что касается объектов внутреннего контроля, то под ними понимается вся совокупность элементов системы коммерческого банка, попадающих в зону действия контроля, а именно:

- финансово-хозяйственная деятельность банка, его дочерних структур;
- деятельность структурных подразделений банка и его филиалов;
- отдельные банковские продукты, операции и сделки, вы-

- полняемые банком;
- финансовые и информационные потоки;
- деятельность отдельных менеджеров и рядовых сотрудников банка.

Эффективность системы внутреннего контроля в банке в существенной мере зависит от того, насколько полно в банке руководствуются существующими принципами внутреннего контроля. Им отводится особая роль в функционировании системы внутреннего контроля. К числу важнейших принципов контроля относятся следующие.

Принцип ответственности заключается в том, что каждый служащий банка должен нести экономическую, административную и дисциплинарную ответственность за ненадлежащее исполнение своих функций. При этом ответственность должна быть установлена за выполнение каждой конкретной функции и закреплена за конкретным служащим банка.

Принцип сбалансированности предполагает, что при определении обязанностей каждого субъекта контроля ему должен быть предписан соответствующий объем прав и возможностей, и наоборот.

Принцип интеграции, взаимодействия и координации рассматривает контроль в тесной взаимосвязи со всеми элементами системы управления и предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и служб банка.

Принцип заинтересованности администрации заключается в том, что функционирование внутреннего контроля не может быть эффективным без должной заинтересованности в нем высших менеджеров банка.

Принцип соответствия утверждает, что система внутреннего контроля в банке должна быть адекватна системе управления, зависеть от величины банка, сложности его организационной структуры, объемов и видов совершаемых им операций.

Принцип постоянства предполагает постоянное (систематическое) функционирование внутреннего контроля, позволяющее своевременно предупреждать возникновение отклонений в деятельности банка.

Принцип приоритетности заключается в том, что при реализации контрольных функций необходимо разумно распределять имеющиеся силы, уделяя основное внимание наиболее сложным участкам деятельности банка, где возможны существенные потери.

Принцип комплексности исходит из того, что все объекты должны быть охвачены адекватным контролем, поскольку нельзя добиться общей эффективности контроля, если из зоны контроля выпадают отдельные стороны деятельности банка.

Принцип единоличной ответственности гласит, что во избежание безответственности необходимо, чтобы каждая отдельная контрольная функция была закреплена только за одним субъектом контроля (при этом за одним субъектом контроля может быть закреплено несколько контрольных функций).

Наконец, **принцип регламента** утверждает, что эффективность функционирования внутреннего контроля напрямую связана с тем, насколько подчинена регламенту вся банковская деятельность (все без исключения ее участки).

Особо важная роль в эффективном функционировании внутреннего контроля в коммерческом банке отводится организации внутреннего контроля, под которой понимается организация всех контрольных служб бан-

ка в их тесной связи с организационной структурой банка в целом (см. рис. 1.5.).

Главными контрольными службами в банке являются служба внутреннего контроля и внутреннего аудита. Учитывая специфику решаемых этими службами задач, они должны иметь статус высшего исполнительного органа либо находиться в ведении наблюдательного органа управления акционерным обществом, в зависимости от того, какой из этих органов не по юридическому статусу, а фактически имеет реальную власть в управлении данной коммерческой структурой и несет всю полноту ответственности за ее деятельность. При этом в любом случае служба внутреннего аудита должна находиться в подчинении первых руководителей этих органов управления.

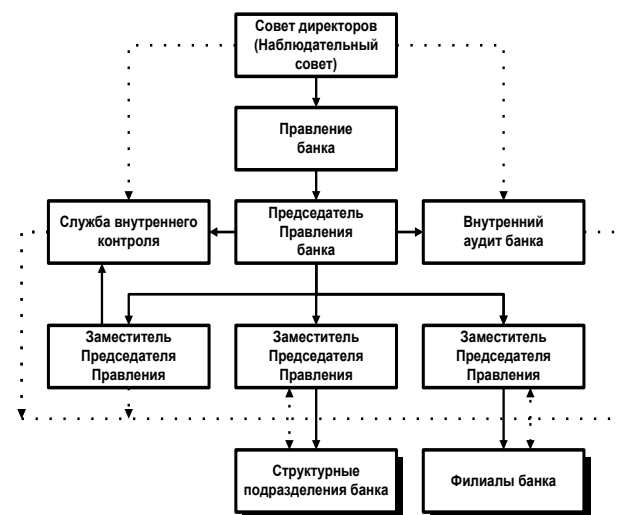


Рис. 1.5. Схема организационной структуры российского коммерческого банка.

На рисунке приняты условные обозначения:
сплошная линия - подчинение;
пунктирная линия - контроль

Нынешнее состояние организации внутреннего контроля (внутреннего аудита) в российских коммерческих банках дает основание утверждать, что он несколько задержался в своем развитии. Главными причинами этого, на наш взгляд, являются:

- неразработанность данной проблематики в научном и методическом аспекте;
- отсутствие достаточного количества подготовленных кадров;
- не востребованность аудита со стороны высших банковских менеджеров;
- организационные и методические ошибки, допущенные органом банковского надзора, Банком России, при формировании системы внутреннего контроля в коммерческих банках.

Таким образом, внутренний контроль в коммерческом банке представляет собой систему, являющуюся составной частью системы управления, которая должна создаваться для повышения эффективности управления посредством своевременного выявления отклонений от запланированных результатов (нарушений в деятельности банка) на всех стадиях и уровнях процесса управления и незамедлительного информирования всех подсистем управления о необходимости принятия соответствующих корректирующих действий

(мер) по устранению и предотвращению подобных нарушений в будущем.

2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

2.1. Система информационного обеспечения внутреннего контроля

Информационному обеспечению внутреннего контроля принадлежит исключительно важная роль в успешном функционировании системы внутреннего контроля в коммерческом банке. Именно развитие информационного обеспечения является сегодня, с одной стороны, объективно необходимой предпосылкой, с другой, условием для становления и совершенствования внутреннего контроля в коммерческих банках.

Наличие информации представляет собой исходную базу управления любым объектом. Банк, как сложная общественно-экономическая система, для своего управления требует самой широкой информационной базы. Полная, достоверная и своевременная информация необходима для решения сложных задач банковского управления, оказания банковских услуг на современном уровне. От того, как организован сбор, обработка, распределение информации в целях обеспечения процесса принятия решений, в значительной мере зависит результативность внутреннего контроля, а также эффективность управления в целом.

Понятие «*информация*» произошло от латинского - слова «*informatio*», означающего изложение, разъяснение какого-либо факта, события, явления. Поэтому под информацией в широком смысле следует понимать сведения о той или иной стороне материального мира и происходящих в нем процессов.

Специалисты по управлению, в частности Кнорринг В. И., под информацией понимают совокупность сведений об изменениях, совершающихся в системе и окружающей среде, которая уменьшает степень неопределенности наших знаний о конкретном объекте. При этом предполагается, что обмен сведениями (данными) может осуществляться между людьми, человеком и компьютером, а также между компьютерами [23, с.96].

Информация играет важную роль в обществе, она связывает между собой различные материальные и интеллектуальные виды деятельности людей и выступает важнейшим ресурсом жизнедеятельности. При этом характерной особенностью этого вида ресурсов, в отличие, например, от природных, является то, что он не только не убывает со временем, но и постоянно нарастает, создавая тем самым условия для накопления опыта, способствуя выработке и принятию эффективных управленческих решений.

Для современных условий развития информационных технологий характерно все более широкое использование высокоэффективных автоматизированных информационных систем, позволяющих существенно повышать уровень управления экономическими объектами. Современные информационные системы предоставляют возможность осуществлять сбор и хранение информации, оперативно и точно передавать ее по назначению, осуществлять ее обработку, выявлять отклонения от намеченных показате-

лей, производить анализ данных. На этой основе появляется возможность поэтапно осуществлять систематический контроль за всеми участками деятельности банка, координировать и своевременно вносить соответствующие коррективы, отслеживая изменение условий внешней среды. Применение развитых информационных систем создает предпосылки для усиления централизации и оперативности контроля, перенесения на высший уровень руководства контрольных функций за деятельностью подразделений банка.

Коммерческие банки в силу специфики своей деятельности располагают или могут располагать огромными возможностями по накоплению больших объемов информации, касающейся деятельности не только самих банков, но и хозяйственных и финансовых структур, государственных органов, функционирования многих других объектов и субъектов экономической и социальной жизни общества. Вместе с тем, потребности банков в информации продолжают неуклонно нарастать, и удовлетворение их происходит явно не в полной мере. Чем быстрее указанная проблема найдет свое решение, тем быстрее будут созданы условия для формирования устойчивой и надежной банковской системы в России.

Прежде чем перейти к рассмотрению информационной базы внутреннего контроля в коммерческих банках, важно определить основные требования, предъявляемые к информации, необходимой для внутреннего контроля. По нашему мнению, суть требований, которым, прежде всего, должна удовлетворять информация с позиции внутреннего контроля, состоит в следующем.

Информация должна быть *надежной* или *достоверной*. Информацию можно считать достоверной в том случае, если она не искажает истинного положения дел. На практике выполнение этого требования достигается за счет использования методологически правильной техники получения данных, а также путем перепроверки полученных сведений. Управленческие решения, принятые на основе недостоверной информации, скорее всего, будут ошибочными и, как следствие, будут вести к крупным потерям для экономического объекта.

Своевременность информации предполагает, что она сохраняет свою *актуальность* на тот момент, когда становится доступной для ее использования. Требования к актуальности существенно возрастают при работе в постоянно изменяющихся условиях. Временной период, в течение которого информация остается актуальной, зависит от природы принимаемых на ее основе решений, но в любом случае этот период должен быть меньше времени, которое отводится для принятия управленческого решения. С позиции внутреннего контроля в коммерческом банке нередко предъявляются повышенные требования к *оперативности* информации, поскольку для совершения многих видов операций необходимо иметь доступ к данным в режиме реального времени.

Полнота и *регулярность* получения сведений подразумевают систематическое поступление необходимого объема данных, а также должный уровень организации их хранения. Информация удовлетворяет требованию полноты, если ее достаточно для понимания и принятия на ее основе управленческих решений. Неполнота информации не только сдерживает приня-

тие решений, но также может стать причиной управленческих ошибок.

Информация должна представлять *ценность*, то есть быть полезной, поскольку в противном случае она лишь отвлекает внимание, мешает в осмыслении сущности процессов, событий, операций. Ценность информации зависит от объема и значимости решаемых на ее основе задач.

Информация должна быть в достаточной степени *подготовлена* к применению, что позволяет своевременно и эффективно использовать ее для принятия управленческих решений. Выполнение этого требования обеспечивается за счет соответствующей обработки данных и представления их в доступной, легко читаемой форме (например, в виде таблиц, схем, диаграмм, графиков).

Информация должна удовлетворять и такому важному требованию, как *сопоставимость*, без выполнения этого требования дальнейшая обработка данных становится бессмысленной. Сопоставимость данных достигается за счет использования единой методологической базы наблюдений и регистрации показателей во всех подразделениях банка, включая филиалы.



Рис. 2.1. Важнейшие источники информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке

Выполнение большинства перечисленных требований может быть обеспечено лишь при наличии развитых информационных систем. Для этого важно постоянно расширять доступ к внешним источникам информации, используя все средства телекоммуникационных сетей, а также объединять внутренние источники информации едиными системами организации данных, например стандартами представления сведений и перечнем показателей, едиными системами передачи, позволяющими оптимизировать информационные потоки, санкционировать доступ сотрудников к тем или иным данным.

Круг источников внешней и внутренней информации для обеспечения внутреннего контроля в коммерческих банках исключительно широк (см. рис. 2.1.), при этом все

источники информации делятся на внутренние и внешние.

Важнейшими *внешними источниками информации* для целей внутреннего контроля в коммерческих банках являются документы, принимаемые: высшими органами законодательной власти (Государственной Думой РФ, Советом Федерации); высшими органами исполнительной власти страны (в частности, Президентскими структурами управления, Правительством, федеральными органами субъектов РФ); Банком России, являющимся основным регулирующим и надзорным органом банковской системы, другими государственными контрольными органами (ГНИ, ГТК и др.); коммерческими банками, банковскими союзами и ассоциациями (например, Ассоциацией российских коммерческих банков), общественными саморегулируемыми организациями (ФКЦБ, НАУРАГ, НАУФОР и др.); внешнеэкономическим комплексом РФ, определяющим внешнюю экономическую политику России; международными финансовыми институтами, такими как МВФ, ЕБРР, Лондонским и Парижским клубами международных кредиторов.

В числе внешних источников информации необходимо назвать такой неисчерпаемый и доступный источник информации, как многочисленные научные публикации, доклады научных симпозиумов и конференций, а также различные информационно-аналитические материалы, содержащиеся в специальных информационных сборниках (в частности, "Бюллетень банковской статистики", "Вестник Банка России", "Текущие тенденции в денежно-кредитной сфере", "Бюллетень Ассоциации российских банков", "Банковский бюллетень" и др.). Кроме того, информацию о деятельности потенциальных клиентов банка и его конкурентов можно найти в многочисленных средствах массовой информации: в газетах, журналах, передачах телевидения и радио (например, "Финансовая газета", "Интерфакс АиФ" и др.). Полезная информация может быть также получена путем личных контактов с клиентами, обмена информацией с руководством и службами других банков и организаций.

Наконец, необходимо сказать несколько слов о таком специфическом источнике информации, как "конфиденциальная информация", которая широко используется в России. Указанный источник помогает получать разнообразную оперативную информацию об изменениях в экономической, политической жизни общества, а также о различных сторонах функционирования клиентов и контрагентов банка, дает возможность лучше понять их реальное финансовое положение, круг их интересов, стоящие за ними силы и многое другое. Подобная информация как банку в целом, так и его отдельным службам может оказать незаменимую помощь в работе, повышает достоверность имеющихся данных, экономит время. Что касается приемов и методов получения указанной информации, то это является темой отдельного специального исследования.

Внутренние источники информации играют огромную роль в информационном обеспечении внутреннего контроля. Среди них, в первую очередь, необходимо выделить: учредительные документы банка; эмиссионные проспекты и отчеты об эмиссии ценных бумаг; а также другие внутренние нормативные документы банка (решения совета директоров (наблюдательного совета), приказы, распоряжения, инструкции, положения и др.), регламентирующие правила и процедуры принятия управленческих решений, совершения сделок и опера-

ций, оказания услуг. В число внутренних источников информации также включаются: данные бухгалтерского учета и отчетности (в том числе официальная и управленческая отчетности); досье клиентов по кредитным, внешнеторговым и другим операциям (содержащие учредительные документы клиентов, их финансовую отчетность, заключенные ими договора и т. п.); внутрифирменные базы данных; справки по результатам проверок, проводимых Банком России и его территориальными подразделениями, ГНИ, другими государственными контрольными органами; материалы проверок деятельности банка, осуществляемых внешними аудиторами и т. п.

В настоящее время информация, которую формируют перечисленные выше источники, организуется в различного рода информационные системы, находящие все более широкое применение в банковском деле. Именно они начинают играть все более важную роль в информационном обеспечении внутреннего контроля в коммерческих банках.

При решении задач информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке также важно использовать системный подход. Под системным подходом к информационному обеспечению внутреннего контроля в коммерческом банке следует понимать наличие совокупности взаимосвязанных элементов, обеспечивающих организацию информации для осуществления эффективного внутреннего контроля.

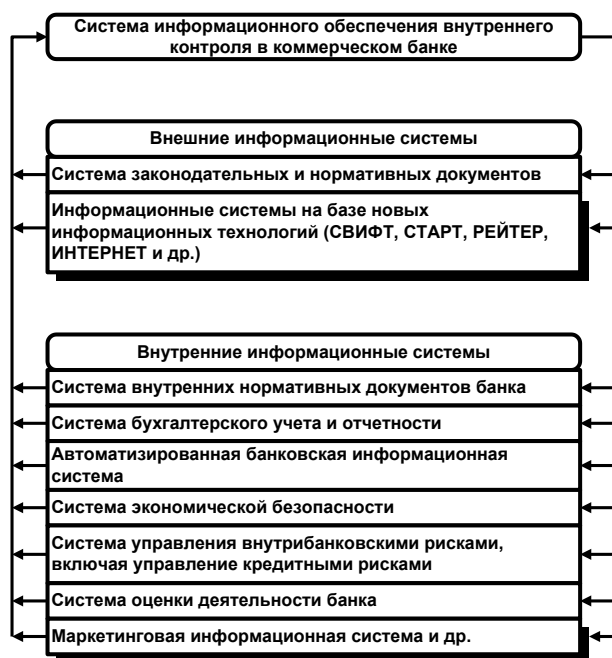


Рис. 2.2. Схема общей системы информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке

В числе основных информационных систем обеспечения внутреннего контроля необходимо назвать следующие (см. рис. 2.2.):

(а) внешние информационные системы³:

- система законодательных и нормативных документов;
- информационные системы на базе новых информационных технологий (СВИФТ, СТАРТ, РЕЙТЕР, ИНТЕРНЕТ и др.);

ных технологий (СВИФТ, СТАРТ, РЕЙТЕР, ИНТЕРНЕТ и др.);

(б) внутренние информационные системы:

- система внутренних нормативных документов банка;
- система бухгалтерского учета и отчетности;
- автоматизированная банковская система;
- система экономической безопасности банка;
- система управления внутрибанковскими рисками, включающая управление кредитными рисками;
- система оценки деятельности банка;
- маркетинговая информационная система, другие внутренние информационные системы.

Перечисленные информационные системы получили определенное развитие в теории банковского дела (см. например, [5, 8, 24, 37, 39, 51]), а также нашли отражение в отдельных законах, нормативных актах Банка России, других нормативных актах (см., например, прил. 1: 3, 6, 14, 65). Вместе с тем, есть все основания утверждать, что многие из указанных информационных систем банками используются в недостаточной степени, а некоторые из них не используются вовсе.

Ниже рассмотрим более подробно некоторые из наиболее важных, на наш взгляд, информационных систем, имеющих особое значение для целей внутреннего контроля, а именно: внешние информационные системы на базе новых информационных технологий, систему законодательных и нормативных документов, систему внутренних нормативных документов банка, систему бухгалтерского учета и отчетности и автоматизированную банковскую систему.

Внешние информационные системы на базе новых информационных технологий обязаны своему появлению стремительному развитию в 80-х годах компьютерной техники и телекоммуникаций. Именно эти системы в последующем оказали огромное влияние на развитие всего мирового банковского бизнеса. В числе указанных систем, прежде всего, следует назвать такие известные международные (общенациональные) информационные системы, как СВИФТ, СТАРТ, РЕЙТЕР, ИНТЕРНЕТ.

Формирование банковской системы России происходит в условиях интенсивного развития информационных технологий. Первым техническим средством, пришедшим банкирам на помощь, был обычный телеграф, который используется и в настоящее время, как в первоначальном виде, так и в современной его модификации - в виде телекса. Современная телефонная связь обеспечивает факсимильную передачу документов, позволяет передавать видеоизображения, может использоваться как средство связи с другими коммуникационными сетями.

Вместе с тем, самыми перспективными средствами обмена информацией, безусловно, являются цифровые компьютерные сети. С 1986 г. на их базе получили развитие системы электронной почты, позволяющие отправителю и получателю обмениваться между собой сообщениями без установления прямой связи. Электронная почта является важнейшим инструментом документооборота любой компании, с помощью которой не только выполняется переписка, но и распространяются нормативные и другие важные документы. При этом она является самым экономичным средством связи. Любая система, обеспечивающая адресность доставки электронной корреспонденции, достоверность и полноту передачи, а при необходимости и конфиденциальность передаваемых данных, может называться системой электронной почты. В России наибольшее распростра-

³ Учитывая устоявшиеся названия некоторых из подсистем, далее по тексту будем называть их "системами".

нение получили электронные почты, построенные на базе E-mail, Спринт, Релком.

В 1994 г. Банк России ввел в эксплуатацию в московском регионе автоматизированную систему электронной почты (АС ЭП), с помощью которой им была установлена телекоммуникационная связь с коммерческими банками. В результате подключения к сети АС ЭП банки-абоненты получали возможность оперативного доступа ко всем исходящим нормативным документам ЦБ РФ; прямой доступ к информационным базам данных по экономической и юридической тематике Банка России; а также возможность, минуя бумажные носители, передавать в ГУ ЦБ РФ необходимую банковскую отчетность.

На сегодняшний день существует огромное количество различных телекоммуникационных сетей. Не углубляясь в технические подробности их функционирования, отметим, что, помимо сетей общего пользования, существуют также специализированные сети телекоммуникаций, к которым относятся системы межбанковских электронных сообщений и платежей, в том числе системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт. В России наибольшее развитие получили такие сети, как Роспак, Спринт, Инфотел, Роснет, Совам телепорт, Релком, которые фактически получили статус глобальных сетей. Некоторые из перечисленных сетей взаимодействуют как между собой, так и с другими международными (глобальными) сетями. В частности, сеть Спринт обеспечивает доступ к межбанковской системе СВИФТ, информационно-аналитической системе РЕЙТЕР, к центрам обработки пластиковых карт как отечественных (Union Card), так и зарубежных платежных систем (VISA, American Express, Diners Club, Europay/MasterCard). Сеть Инфотел также обеспечивает международные информационные связи, работая в круглосуточном режиме и передавая данные в режиме реального времени (on-line), причем для обеспечения глобальной передачи информации используются и спутниковые каналы международной связи. Сеть Роснет взаимодействует с сетями Спринт, Роспак, Инфотел, кроме того, предоставляет своим клиентам доступ в сеть ИНТЕРНЕТ.

Получившая в последнее время широкую известность в России Глобальная компьютерная сеть ИНТЕРНЕТ (INTERNET) предоставляет возможность практически мгновенного получения доступа к огромному количеству самой разнообразной информации, разбросанной по всему миру. Определенные сложности у неопытных пользователей могут возникнуть с тем, как отыскать требуемые сведения в этом море информации. Для этих целей разработаны многочисленные поисковые системы, позволяющие осуществлять поиск требуемой информации на основе различных критериев поиска. В приложении 9 приведены некоторые полезные ресурсы сети ИНТЕРНЕТ, которые могут быть полезны при проведении внутреннего контроля в коммерческих банках, и дано их краткое описание.

Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть - СВИФТ (SWIFT - Society for World-wide Interbank Financial Telecommunications - Международная межбанковская организация по валютным и финансовым расчетам по телексу) обслуживает международное банковское сообщество начиная с 1973 года. В настоящее время внедрена новая сетевая архитектура этой сети, получившая название - SWIFT-2. Внедрение системы связи СВИФТ позволило наладить обмен информацией между банками, а также осуществить безбумажные пла-

тежные операции с минимальным привлечением труда людей и сокращением операционных расходов, ускорить обмен информацией между банками с помощью телекоммуникационных линий связи, минимизировать типичные виды банковского риска (таких как: потеря документов, ошибочная адресация, фальсификация платежных документов и др.).

Россия стала членом СВИФТ в 1989 году, в настоящее время более сотни российских банков входят в это мировое сообщество. СВИФТ помогает коммерческим банкам стандартизировать их операции таким образом, что они оперируют цифрами в рамках принятых форматов для выполнения определенного круга услуг. Продолжается процесс развития общепанковского языка системы коммуникации по линии унификации этой службы в международном масштабе. Важно подчеркнуть то, что система СВИФТ исключительно надежна с точки зрения обеспечения безопасности банковских расчетов, так как включает в себя множественную систему комбинаций физических, технических, а также процедурных средств безопасности.

Новая система СТАРТ является подсистемой СВИФТ (The SWIFT Terminal Automated Reconciliation Tool) и позволяет осуществлять автоматизированный метод выверки данных по счетам НОСТРО, который по сравнению с традиционным ручным методом обработки информации обеспечивает повышение надежности, ускорение процесса обработки данных, быстрое выявление ошибок, избавление банковских работников от монотонной, рутинной работы (известна в России как система расчетов МФО).

Международная информационная сеть РЕЙТЕР (REUTER) предоставляет широкий оперативный доступ к всевозможным аналитическим обзорам по состоянию рынков ценных бумаг во всем мире, включая Россию, а также к другой деловой информации, необходимой всем тем, кто так или иначе связан с работой на финансовых рынках.

Коммерческим банкам необходимо шире использовать огромные возможности указанных выше информационных систем в своей деятельности для выхода на качественно новые рубежи, интеграции российских банков с международными финансовыми рынками.

Другие важнейшие элементы системы информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке (система законодательных и нормативных документов, система внутренних нормативных документов банка, система бухгалтерского учета и отчетности, а также автоматизированная банковская система) будут нами рассмотрены более подробно в следующих параграфах настоящей работы.

2.2. Нормативно-правовое обеспечение внутреннего контроля

Правовое обеспечение банковской деятельности в Российской Федерации охватывает широкий круг вопросов. При этом большинство из них имеет отношение к внутреннему контролю в банке уже потому, что важнейшей задачей контроля является обеспечение выполнения банком требований действующего законодательства, других нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность коммерческих банков.

Первые законы, регулирующие банковскую деятельность, определяли законодательные нормы, условия функционирования банков, перечень разрешенных им

операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Эти законы являлись реакцией на экономические и политические события того времени и почти не были направлены на регулирование внутренней жизни банков. Именно поэтому уже через 3-5 лет стало ясно, что имеющаяся законодательная база явно не удовлетворяет предъявляемым к ней требованиям, содержит определенные противоречия, является слишком ограниченной.

Новые редакции базовых банковских законов, регламентирующих деятельность Центрального банка и коммерческих банков, появились в 1995 и 1996 гг. К ним относятся, прежде всего, Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 26 апреля 1995 г. № 208-ФЗ и Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ. Принятие этих законов в определенной мере позволило устранить недостатки прежних законов.

К числу базовых банковских законов необходимо отнести также и принятый в апреле 1996 г. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг", который определил условия совершения банками операций и сделок на фондовом рынке.

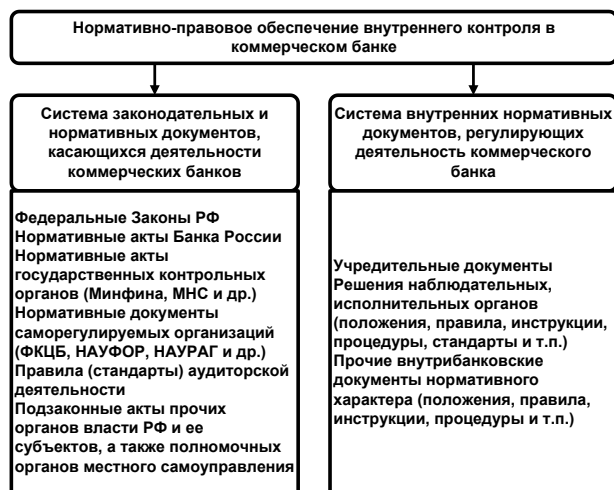


Рис. 2.3. Нормативно-правовое обеспечение внутреннего контроля в коммерческом банке.

Нормативно-правовое обеспечение внутреннего контроля в банке включает в себя систему законодательных и нормативных документов, регулирующих банковскую деятельность в целом, а также систему внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность конкретного банка (см. рис. 2.3.).

Попытаемся систематизировать основные нормативно-правовые документы, входящие в систему законодательных и нормативных документов и имеющие непосредственное отношение к вопросам организации внутреннего контроля в коммерческом банке (см. табл. 2.1., в которой представлен перечень основных законодательных и нормативных актов, касающихся внутреннего контроля).

Исследование вопросов правового обеспечения внутреннего контроля представляется необходимым начать с рассмотрения правил (стандартов) аудиторской деятельности, призванных в определенной степени регулировать правовые основы и нормативно-технические стороны осуществления аудиторской дея-

тельности в Российской Федерации. Правила (стандарты) аудиторской деятельности разработаны для регламентации аудиторской деятельности и соответствуют Временным правилам аудиторской деятельности в РФ, утвержденным Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263. Указанные стандарты применяются при осуществлении аудиторских проверок всех экономических субъектов, созданных в соответствии с законодательством РФ, а также органов государственной власти и управления всех уровней и органов местного самоуправления.

Таблица 2.1.

Перечень основных нормативных актов по внутреннему контролю в коммерческом банке⁴

№	Наименования документов
I. Законодательство РФ	
1.	Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изменениями от 13 июня 1996 г., 24 мая 1999 г.).
2.	Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 26 апреля 1995 г.) (с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г., 4 марта, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г.).
3.	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР".
4.	Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23 июля 1998 г.).
5.	Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 8 июля 1999 г.).
II. Нормативные документы Правительства РФ	
6.	Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 "Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности".
7.	Приказ Министерства Финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34-н "О Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".
III. Нормативные документы Банка России	
8.	Приказ Банка России от 28 августа 1997 г. № 02-372 "О введении в действие Положения № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках" (с изменениями от 30 ноября 1998 г., 1 февраля 1999 г.).
9.	Рекомендации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности, утвержденные Приказом Банка России от 28 августа 1997 г. № 02-372.
10.	Указание Банка России от 30 ноября 1998 г. № 427-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 28 августа 1997 г. № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках" (с изменениями от 30 ноября 1998 г., 1 февраля 1999 г.).
11.	Приказ Банка России от 29 августа 1997 г. № 02-378 "Об утверждении Указаний № 510 "О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков" (утратил силу).
12.	Указание Банка России от 7 июля 1999 г. № 603-У "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках зако-

⁴ В приложении 1 приведен более подробный перечень основных законодательных и нормативных актов по внутреннему контролю, бухгалтерскому учету и отчетности в коммерческом банке, в котором представлены: законодательство РФ, нормативные документы Правительства РФ, Банка России, некоторых саморегулируемых организаций (ФКЦБ, НАУФОР), а также отдельные Правила (стандарты) аудиторской деятельности.

№	Наименования документов
	нодательство о финансовых рынках в кредитных организациях".
13.	Письмо Банка России от 7 октября 1999 г. № 289-Т "О мерах по повышению уровня внутреннего контроля в банках".
14.	Указание Банка России от 7 июля 1999 г. № 604-У "О порядке аттестации комплаенс-контролеров кредитных организаций".
15.	Письмо Банка России от 28 февраля 1997 г. № 419 "О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций" (с изменениями от 25 сентября 1997 г., 22 января, 5 июля 1999 г.).
16.	Письмо Банка России от 3 июля 1997 г. № 479 "О методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации".
17.	Приказ Банка России от 11 сентября 1997 г. № 02-394 "О введении в действие Инструкции № 65 "О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы" (с изменениями от 19 декабря 1997 г., 28 сентября 1999 г.).
18.	Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 г. № 61 (утверждены приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263) (с изменениями от 11 декабря 1997 г., 30 марта, 9 июня, 15 июля, 25 сентября, 10, 30 ноября, 10 декабря, 25 декабря 1998 г., 23 марта, 25 августа, 27 сентября, 5 октября, 27, 30 декабря 1999 г.).
19.	Инструкция Банка России от 30 июня 1997 г. № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" (введена в действие указанием Банка России от 25 декабря 1997 г. № 101-у) (с изменениями от 12 мая, 24 июля, 28 декабря 1998 г., 5 марта, 13 июля, 2 августа 1999 г.).
IV. Нормативные документы ФКЦБ	
20.	Постановление ФКЦБ от 23 ноября 1998 г. № 50 "Об утверждении Положения о лицензировании различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации".
21.	Постановление ФКЦБ от 15 июня 1998 г. № 23 "Об утверждении Временного положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг".
V. Правила (стандарты) аудиторской деятельности	
22.	Правило (Стандарт) № 1 аудиторской деятельности в области банковского аудита "Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год" (Одобрено Экспертным комитетом при Банке России по банковскому аудиту 8 сентября 1998 г., Протокол № 4).
23.	Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и использование работы внутреннего аудита" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апреля 1999 г. протокол № 3).
24.	Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита" (Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол № 6).

Сейчас существует 35 правил (стандартов) аудиторской деятельности применительно к общему аудиту. Что касается банковской деятельности, то к настоящему времени разработано лишь одно правило (стандарт). Оно было одобрено Экспертным комитетом при Банке России по банковскому аудиту 8 сентября 1998 г. и получило название "Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности

кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год".

Необходимо отметить, что указанные правила (стандарты) являются обязательными лишь для аудиторских фирм и аудиторов, работающих в качестве самостоятельных предпринимателей, при осуществлении ими аудита, предусматривающего подготовку официального аудиторского заключения. Вместе с тем, для целей внутреннего контроля правила аудиторской деятельности также имеют важное, прежде всего методологическое значение, поскольку определяют требования к организации внутреннего контроля, проведению проверок в тех или иных условиях, составу документов и т. п.

Требования к системе внутреннего контроля применительно к деятельности экономического субъекта впервые в официальных документах были сформулированы в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности "Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита", одобренном Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г. [50, с.95]. Одной из задач указанного стандарта аудиторской деятельности является "описание понятия системы внутреннего контроля и ее составляющих" (п. 1.3.) применительно к деятельности предприятий. Указанный документ, по нашему мнению, наметил лишь общие контуры системы внутреннего контроля.

Некоторые требования к внутреннему контролю непосредственно в коммерческом банке содержатся в названном выше правиле (стандарте) № 1 аудиторской деятельности в области банковского аудита.

К проблеме организации внутреннего контроля имеет отношение принятое 27 апреля 1999 г. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и использование работы внутреннего аудита" (протокол № 3), в котором рассматриваются такие вопросы, как место внутреннего аудита в управлении экономическим субъектом, а также изучение и оценка внутреннего аудита, являющегося важнейшим элементом системы внутреннего контроля [50, с.221].

Требование об образовании в коммерческих банках органов внутреннего контроля были включены также в новую редакцию Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ. Согласно ст. 25 указанного закона, "кредитная организация обязана организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций". В ст. 10 говорится о том, что "устав кредитной организации должен содержать ... сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях".

Практически аналогичные требования к организации внутреннего контроля были сформулированы в принятой в сентябре 1996 г. Инструкции Банка России "О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности", которая впоследствии была заменена Инструкцией от 23 июля 1998 г. № 75-И. В соответствии с последним документом, "кредитная организация должна иметь соответствующую организационную структуру, включающую службу внутреннего контроля" (п. 13.1.) и "устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей, должен содержать ...

сведения об органах внутреннего контроля (порядок образования и полномочия)" (п. 3.1.3.).

Таким образом, требования к организации внутреннего контроля в банках, предъявляемые рассмотренными выше документами, носят самый общий характер, так как в них отсутствуют специальные требования к правам, обязанностям, полномочиям и ответственности службы внутреннего контроля (СлВК); не предъявлены специальные квалификационные требования к сотрудникам СлВК; не сформулированы требования к отчетности СлВК перед органами управления банком.

Разработка нормативных документов непосредственно по вопросам организации внутреннего контроля в коммерческих банках продолжалась достаточно долго, и даже уже в процессе разработки их концепция неоднократно менялась. Впервые сообщение о начале этой работы прозвучало на петербургском Международном банковском конгрессе летом 1996 года. Лишь в конце августа 1997 г. Банк России двумя приказами от 28 августа 1997 г. № 02-372 и от 29 августа 1997 г. № 02-378 утвердил Положение № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках", включающее важное приложение "Рекомендации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности", а также Указание № 510 "О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков"⁵.

Три перечисленных документа, безусловно, оказали заметное влияние на развитие внутреннего контроля в банках, хотя при этом содержали определенные недостатки и противоречия. Именно в этом - одна из причин того, что после выхода указанных документов большинство банковских менеджеров решение проблемы внутреннего контроля стали видеть не с содержательной, а с формально-организационной ее стороны. Их, в частности, стали в первую очередь беспокоить вопросы: сколько человек должно входить в службу внутреннего контроля, как должно называться подразделение, исполняющее функции СлВК, какова должна быть должность у ее руководителя, нужно ли их сотрудникам иметь квалификационный аттестат аудитора и т. д. Это лишний раз продемонстрировало, что неразвитая теоретическая и правовая база внутреннего контроля порождает различные, не только примитивные, но и нередко противоположные подходы к решению принципиальных вопросов его функционирования (таких, например, как определение места службы внутреннего контроля в системе управления коммерческим банком, функционирование внутреннего контроля как системы, в которой СлВК лишь один из ее элементов, хотя и важный, права и обязанности сотрудников СлВК, методы их работы и т. д.).

ЦБ РФ вынужден был дорабатывать указанные документы, замечая, по всей видимости, их недостатки. Наиболее существенные изменения были внесены Указанием от 30 ноября 1998 г. № 427-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 28.08.97 № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках", а также Указанием от 7 июля 1999 г. № 603-У "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях", которое полностью заменило Указание № 510.

Указание Банка России № 603-У ввело в российскую банковскую практику новые "специальные термины и понятия", а именно, *комплаенс-контроль* и *комплаенс-контролер*. COMPLAENС-контроль определяется как "внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитной организации" и уточняется, что "комплаенс-контроль является частью системы внутреннего контроля кредитной организации" (п.3. Указания № 603-У). COMPLAENС-контролер, в соответствии с Указанием № 603-У является штатным сотрудником организации "в исключительную компетенцию которого входит организация и осуществление комплаенс-контроля". Что касается статуса комплаенс-контролера, то в соответствии с нормативными актами Банка России (Положением № 509 и Указанием № 603-У) как руководитель службы внутреннего контроля, так и комплаенс-контролер должны являться по должности заместителями руководителя кредитной организации.

Основными недостатками новых редакций нормативных актов Банка России по вопросам организации внутреннего контроля в кредитных организациях является их бессистемность, как следствие - разобщенность. В этой связи сформировать на их основе целостное представление о системе внутреннего контроля в коммерческих банках, по-прежнему, не представляется возможным.

Необходимо отметить, что отдельные положения, касающиеся организации внутреннего контроля, содержатся также в других нормативных актах Банка России, например, в Инструкции от 11 сентября 1997 г. № 65 "О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы", Инструкции от 18 июня 1997 г. № 61 "Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", в Письме Банка России от 9 февраля 1998 г. № 54-Т "Об особенностях проведения аудиторской проверки многофилиальных банков", в Письме Банка России от 7 октября 1999 г. № 289-Т "О мерах по повышению уровня внутреннего контроля в банках" и др.

В связи с тем, что надзор за деятельностью экономических субъектов (как банков, так и небанковских организаций), являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляет ФКЦБ, то соответственно ею (комиссией) устанавливаются требования к организации внутреннего контроля для субъектов рынка ценных бумаг. Указанные требования нашли отражение в таких документах ФКЦБ, как "Временное положение о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг" от 15 июня 1998 г. № 23, Постановление от 23 ноября 1998 г. № 50 "Об утверждении Положения о лицензировании различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации" и др.

Говоря о нормативно-правовом обеспечении внутреннего контроля, необходимо подчеркнуть, что его информационной базой являются, помимо затронутых выше документов, также множество других нормативно-правовых актов, выпущенных Банком России, Минфином РФ, Госналогслужбой РФ, другими государственными органами, а также саморегулируемыми организациями, в частности, ФКЦБ, НАУФОР (см. прил. 1). Без них невозможно в полном объеме реализовать функции внутреннего контроля в коммерческих банках.

Например, *при проверке учетно-операционной работы* необходимо располагать такими нормативными ак-

⁵ Положение № 510 утратило силу и заменено Указанием № 603-У.

тами, как Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61; Указание № 488-У "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации"; Положение № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций"; Инструкция № 17 "О составлении финансовой отчетности"; Инструкция № 41 "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации" и многие др.;

при проверке кредитных операций: Положение № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", а также методические рекомендации к нему; Инструкция № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам"; Указание № 451-У "О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения ломбардных кредитов" и др.;

при проверке операций с ценными бумагами: Положение "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях"; Положение № 32-П "О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ"; Указание № 372-У "О расчетах Участников Расчетных центров ОРЦБ"; Положение № 103-П "О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов"; Указание № 577-У "Об отражении дисконта по собственным векселям кредитной организации"; Постановление ФКЦБ № 40 "Об утверждении Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами" и др.

Важно, чтобы документы, с которыми приходится работать служащим банка, содержали все последние изменения и дополнения к ним. В этой связи неоценимую помощь в работе с законодательством РФ, другими нормативно-правовыми актами в настоящее время оказывают правовые электронные базы, наиболее известными из которых являются: информационно-правовые базы данных "ГАРАНТ" и "КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС", Электронная библиотека "ВАШЕ ПРАВО", Энциклопедия российского права, Общероссийская справочная правовая система "ЕLEX", Программные комплексы "ЮСИС" и "ФИЛИН" и др. При этом лучше пользоваться несколькими справочными системами одновременно, выбирая их оптимальное количество и сочетание, что предоставляет наиболее полное и качественное нормативно-правовое информационное обеспечение.

От рассмотрения системы законодательных и нормативных документов перейдем к тесно связанной с ней системе внутренних нормативных документов коммерческого банка.

Система внутренних нормативных документов объединяет все внутренние документы банка, регулирующие его деятельность, формирует единую нормативно-правовую базу, на основе которой должен строиться весь комплекс внутренних взаимоотношений в банке.

Основные требования к системе внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность эко-

номического субъекта, были сформулированы еще в 1995-96 гг. двумя названными выше федеральными законами "Об акционерных обществах" и "О бухгалтерском учете". Впоследствии Центральный банк рядом своих нормативных актов конкретизировал установленные законом требования, возложил при этом ответственность за состояние системы внутренних документов банка на службу внутреннего контроля, установил, что лишь наличие системы внутренних документов дает право банку на получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (см. прил. 1: 14, 17, 24, 26, 31, 39).

В Положении № 509 впервые был определен общий принцип построения системы внутренних документов банка, в соответствии с которым во внутренних документах банка должны быть закреплены все "процедуры и полномочия при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и акционеров" (п. 2.2.2.). В приложении к указанному документу Банк России дал перечень необходимых внутренних документов банка, включающий: (1) документы, определяющие процедуры принятия решений, распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка; (2) документы, определяющие политику банка при проведении операций по размещению и привлечению средств, меры по реализации требований к регламентации операций на финансовых рынках; (3) положения о процедуре эмиссии банком ценных бумаг, о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов, о распределении доступа пользователей к автоматизированным банковским системам; (4) документы, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля.

Все внутренние нормативные документы условно можно разбить на следующие три группы:

- учредительные документы;
- документы наблюдательных и высших исполнительных органов управления банком;
- прочие внутрибанковские документы нормативного характера, регламентирующие правила и процедуры принятия управленческих решений, совершения сделок и операций.

В приложении 2 нами представлен перечень основных внутренних нормативных документов коммерческого банка с классификацией по трем указанным группам.

К *учредительным документам* относятся учредительный договор, устав банка, положение о филиале, представительстве и др.

Требования к учредительным документам банка регламентируются как Гражданским кодексом РФ (ст. 52.), так и нормативными актами Банка России. Так, в Инструкции № 75-И (п. 3.1.3.) указано, что устав кредитной организации должен определять порядок управления деятельностью организации, состав и компетенцию ее органов управления, в том числе совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных (единоличного и коллегиального) органов, порядок их образования и принятия ими решений; сведения об органах внутреннего контроля (порядок образования и полномочия). Кроме того, учредительные документы кредитной организации должны определять сферу полномочий, порядок образования органов кредитной организации, в том числе общего собрания, совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных (единоличного и коллегиального) органов. В полномочия совета директоров не могут входить права, позволяющие ему либо его руководителю вмешиваться в оперативную деятельность кредитной организации.

Документы наблюдательных и высших исполнительных органов управления банком также имеют большое значение, поскольку указанными органами управления принимаются важнейшие управленческие решения, определяющие стратегию и тактику развития банка. Этими документами регулируются, в частности, такие важные вопросы, как политика в области развития банка, его филиальной сети, реализация крупных инвестиционных проектов, кадровый состав высших менеджеров, их полномочия и т. п.

Особую роль в этой группе документов занимают документы, определяющие программу развития банка (или планы стратегического и тактического развития). Несмотря на то, что требование наличия планов в деятельности экономических субъектов является жизненно необходимым, оно, тем не менее, на практике банками, к сожалению, редко выполняется. Возможно поэтому Банк России закрепил указанное требование в своих нормативных актах, включив его в Положение № 509, регламентирующее организацию внутреннего контроля.

Программа развития банка должна оформляться в виде отдельного документа, утверждаемого, в соответствии с нормативными документами Банка России, собственниками банка на общем собрании акционеров (т. е. высшим органом управления банка). Программа должна устанавливать как текущие, так и перспективные направления развития банка, при этом содержать выраженные количественно и качественно целевые ориентиры деятельности банка, средства и методы их достижения. Учитывая, что при существенных изменениях внешней среды (ситуации в экономике, конъюнктуры финансовых рынков) в утвержденные планы необходимо вносить изменения, общее собрание должно предоставить совету директоров и правлению банка соответствующие полномочия по корректировке текущих целевых ориентиров деятельности банка, средств и методов их достижения.

Наконец, наиболее многочисленными являются *прочие внутренние документы, регламентирующие правила и процедуры принятия управленческих решений, совершения сделок и операций*. Перечень документов этой группы достаточно обширный, зависит при этом от специфики конкретного банка, объемов и видов совершаемых им операций, предоставляемых услуг и т. п. (см. прил. 2). Многие из указанных в приложении 2 документов могут иметь отличные названия уже потому, что банковское законодательство разрешает объединять отдельные внутренние документы в один общий документ.

Из документов третьей группы остановимся на рассмотрении следующих, на наш взгляд, важных документов: положение о службе внутреннего контроля и связанные с ним документы; документы, определяющие политику банка при проведении активных и пассивных операций; документы, определяющие процедуры принятия решений; документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка; порядок осуществления расчетов в банке и документы, регламентирующие бухгалтерский учет.

Положение о службе внутреннего контроля является внутренним документом банка, содержание которого наиболее подробно регламентировано указанным Положением № 509, разработанным в соответствии с федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", "О рынке ценных бумаг" и определяющим

общий для всех банков порядок организации внутреннего контроля. Положение № 509 устанавливает (п. 3.3.), что "система внутреннего контроля организуется органами управления банка", при этом "в целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышения эффективности ее функционирования в банках создается служба внутреннего контроля". СлВК действует на основании Устава банка и положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого советом директоров банка. Положение о службе внутреннего контроля должно определять цели, задачи, функции СлВК, ее права и обязанности, а также порядок отчетности, в соответствии с которым СлВК с определенной периодичностью должна отчитываться о своей деятельности перед председателем правления банка, советом директоров и Банком России.

Важным моментом является то, что руководитель СлВК, согласно Положению № 509 (п. 3.5.5.), не имеет права не только подписывать от имени банка, но и визировать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, "в соответствии с которыми банк принимает на себя риски".

Необходимость наличия в банках положения о службе внутреннего контроля закреплена не только в Положении № 509, но также и в некоторых других нормативных актах Банка России, в частности, в выпущенной в 1997 г. Инструкции № 65 "О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы", согласно которой "внутрибанковский контроль за деятельностью филиалов банка организуется головным офисом банка в порядке, определенном уставом банка и Положением о внутреннем контроле" (п. 5.).

С положением о службе внутреннего контроля связаны как минимум еще два документа, контроль за наличием которых, согласно требованиям Банка России, входит в обязанности СлВК. Это "*правила ограничения передачи служебной информацией между подразделениями кредитной организации*" и "*правила по противодействию легализации денежных средств или иного имущества, полученных незаконным путем, в том числе порядок направления сообщений об отклонениях от стандартной практики проведения операций (сделок)*" (п.3.5. Указаний № 603-У).

"Правила ограничения передачи служебной информации ..." должны определять уровень доступа служащих банка к осуществлению (проведению) операций в автоматизированных банковских системах (к электронным базам данных).

При разработке "правил по противодействию легализации денежных средств..." кредитным организациям необходимо руководствоваться Методическими рекомендациями Банка России от 3 июля 1997 г. № 479, освещающими вопросы организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем в кредитные организации. В частности, указанные правила должны включать: мероприятия по защите конфиденциальной информации; специальные "правила для служащих, имеющих отношение к осуществлению наличных и безналичных расчетов"; подробный перечень признаков, позволяющий персоналу банка выявлять подозрительные операции; программы повышения квалификации и обучения сотрудников банка.

Банк должен также располагать документами, определяющими его политику привлечения и размещения средств. Эти документы должны обеспечивать такой «порядок проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев» (п. 1.2. Рекомендаций к Положению № 509). Указанные документы должны определять перечень операций и сделок, которые может совершать банк, а также количественные и качественные параметры этих операций и сделок. В них в обязательном порядке должны быть сформулированы правила и процедуры принятия решений о проведении тех или иных операций, определены полномочия на принятие решений с указанием видов операций и их количественных характеристик. Кроме того, должен быть установлен перечень операций, по которым решения принимаются только коллегиально.

Требования к документам банка, определяющим его политику действий, содержатся не только в Положении № 509, но и в Инструкции Банка России № 62а, которая устанавливает, что «конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва на возможные потери по ссудам, должны содержаться в соответствующих документах банка, определяющих его кредитную и учетную политику».

Необходимым требованием к составу внутренних документов банка, на наш взгляд, должно являться наличие внутренних инструкций (положений) на каждый тип проводимых банком операций (сделок), оказываемых услуг. Нормативные акты Банка России требуют наличия в банке следующих документов: положения о процедуре эмиссии банком ценных бумаг; инструкции, определяющей меры по реализации требований к регламентации операций на финансовых рынках; положения о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов и др.

Что касается документов, определяющих процедуры принятия и реализации решений, то еще в Федеральном законе «Об акционерных обществах» записано, что в числе внутренних документов общества должны быть: положение, регламентирующее деятельность совета директоров; положение, регламентирующее деятельность коллегиального исполнительного органа общества (правления банка); положение, регламентирующее деятельность ревизионной комиссии общества. Кроме того, банковская практика подсказывает, что к этим важным документам необходимо добавить документы, определяющие полномочия иных коллегиальных органов (кредитного комитета, комитета по управлению активами и т. п.), а также высших должностных лиц (руководителей банка, филиалов, представительств).

К документам, определяющим распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка, относятся, прежде всего, положения о структурных подразделениях банка. Особое значение имеет наличие должностных инструкций на все должности, предусмотренные штатным расписанием банка (это требование содержится и в нормативных актах Банка России).

Необходимость наличия документов, регламентирующих порядок осуществления расчетов в банке, установлена Положением Банка России от 25 ноября 1997 г.

№ 5-П «О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации», называемых «правилами построения расчетной системы кредитной организации». Указанный документ должен, в частности, описывать: порядок открытия и ведения счетов межфилиальных расчетов, описание документооборота и порядка обработки расчетных документов при проведении расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов, порядок урегулирования спорных вопросов между подразделениями банка, порядок осуществления контроля со стороны головной организацией за совершением расчетных операций.

Внутренние документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета в банке, нами будут рассмотрены более подробно в следующем параграфе данной работы.

Исследование вопросов нормативно-правового обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке дает основание утверждать, что оно чрезвычайно обширно и многообразно, продолжает оставаться в недостаточной степени развитым, и что особо хотелось бы подчеркнуть, используется коммерческими банками далеко не в полной мере.

2.3. Система бухгалтерского учета и отчетности - основа информационного обеспечения внутреннего контроля

Система бухгалтерского учета и отчетности представляет собой фундамент информационной базы внутреннего контроля в коммерческом банке. Она является своего рода информационным потоком о состоянии и движении денежных средств банка, его имущества, доходов и расходов, а также об изменении финансовых результатов банка. При этом формируется указанный поток как в интересах удовлетворения потребностей внешних пользователей информации (контролирующих органов, инвесторов, кредиторов), так и внутренних пользователей (собственников, менеджеров, контролеров) для осуществления последними процесса управления банком, включая реализацию контрольных функций.

В соответствии с нормативными актами Банка России (прил. 1: 39), перечень основных задач бухгалтерского учета в кредитных организациях достаточно широк. Он включает в себя: а) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении; б) ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций; в) выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации; г) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Сопоставляя указанные задачи бухгалтерского учета с перечисленными выше задачами внутреннего контроля, нетрудно найти между ними много общего. Вместе с тем, взаимосвязь бухгалтерского учета и внутреннего контроля проявляется не только в этом. Ведение бухгалтерского учета невозможно без реализации функций внутреннего контроля в процессе осуществления учетной работы. С другой стороны, осуществление функций внутреннего контроля также является невозможным, если не опираться на данные бухгалтерского учета - его информационную базу.

Для решения стоящих сегодня перед бухгалтерским учетом задач его необходимо рассматривать в двух важ-

нейших направлениях - это финансовый (официальный или внешний) учет и управленческий (внутренний) учет. Если цель финансового учета состоит, прежде всего, в составлении достоверной отчетности предприятия (банка) для использования ее внешними пользователями, в том числе контролирующими органами, то цель управленческого учета заключается в обеспечении менеджеров всех уровней информацией, необходимой им для принятия управленческих решений. В настоящее время ведение управленческого учета в коммерческих банках является не только необходимым, но и обязательным. Обязательность ведения управленческого учета вытекает как из задач бухгалтерского учета, поставленных Банком России, так и из требований нормативных актов саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, членами которых является большинство банков, в частности, ФКЦБ и НАУФОР (прил. 1: 56, 60).

В нормативных актах ФКЦБ термин "управленческий" и "внутренний" учет являются синонимами. Так, ФКЦБ устанавливает, что "профессиональные участники осуществляют ведение внутреннего учета отдельно от бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ..." (прил. 1: 56). С одной стороны, с этим требованием можно согласиться, учитывая специфику рынка ценных бумаг. С другой, поскольку любой экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, то это означает, что каждый профессиональный участник рынка ценных бумаг должен иметь две независимые (несвязанные) системы учета, что, на наш взгляд, может сталкиваться с серьезными проблемами.

По нашему мнению, более оправданный подход заключается в реализации положения о выделении в бухгалтерском учете (в том числе, профессионального участника ценных бумаг) двух направлений - финансового учета и управленческого (внутреннего) учета, что, в свою очередь, будет соответствовать требованиям Программы реформирования бухгалтерского учета и отчетности, принятой в марте 1998 г. (прил. 1: 10).

Важнейшими элементами системы бухгалтерского учета с позиции реализации целей внутреннего контроля являются: (1) нормативно-правовая основа бухгалтерского учета в Российской Федерации; (2) учетная политика банка; (3) данные аналитического и синтетического учета; (4) бухгалтерская финансовая отчетность; (5) бухгалтерская управленческая отчетность; (6) первичные финансовые документы и данные по отдельным банковским операциям и сделкам, специальные банковские первичные документы; (7) материалы проверок деятельности банка внутренними и внешними контрольными органами; (8) порядок хранения банковских документов.

Нормативно-правовую основу бухгалтерского учета в Российской Федерации формирует ряд документов, важнейшим из которых является Федеральный закон № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (прил. 1: 6). В ст. 3 указанного закона записано, что законодательство РФ о бухгалтерском учете состоит из самого федерального закона, устанавливающего единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ, других федеральных законов, указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ. Перечень основных нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в коммерческом банке, представлен в табл. 2.2.

Обеспечение методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью является одной из основных задач Министерства финансов Российской Федерации, в функции которого входит утверждение планов счетов, типовых форм бухгалтерского учета и отчетности, инструкций по их применению и порядку составления отчетности. Кроме того, Минфин России устанавливает порядок ведения бухгалтерского учета, а также в соответствии с законом № 129-ФЗ разрабатывает положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения организациями учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности, другие нормативные акты и методические указания по вопросам бухгалтерского учета.

Таблица 2.2.

Нормативно-методическая база внутреннего контроля в коммерческом банке⁶

№	Наименования документов
I. Законодательство РФ	
1.	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР".
2.	Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".
II. Нормативные акты Банка России	
3.	Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 г. № 61 (утверждены приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263).
4.	План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (в редакции от 18 июня 1997 г.).
5.	Указание Банка России от 24 октября 1997 г. № 7-У "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации" (утверждено приказом Банка России от 24 октября 1997 г. № 02-469).
6.	Перечень отчетности и другой информации, предоставляемой кредитными организациями и их филиалами в Центральный банк Российской Федерации (утвержден приказом Банка России от 24 октября 1997 г. № 02-469).
7.	Инструкция Банка России от 1 октября 1997 г. № 17 "О составлении финансовой отчетности" (утверждена приказом Банка России от 1 октября 1997 г. № 02-429).
8.	Инструкция Банка России от 1 октября 1997 г. № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" (в редакции приказа Банка России от 1 октября 1997 г. № 02-430).
9.	Положение Банка России от 1 июня 1998 г. № 31-П "О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций".
10.	Положение от 25 марта 1997 г. № 56 "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утверждено Приказом Банка России от 25 марта 1997 г. № 02-101).
11.	Указание Банка России от 15 января 1998 г. № 137-У "О порядке учета и отчетности по некоторым видам валютных операций".
12.	Положение Банка России от 30 марта 1996 г. № 37 "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации" (утверждено приказом Банка России от 30 марта 1996 г. № 02-77) (в редакции от 25 апреля 1997 г.).
13.	Положение Банка России от 12 мая 1998 г. № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций".
14.	Инструкция Банка России от 17 сентября 1996 г. № 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации".

⁶ См. также приложение 1.

№	Наименования документов
III. Прочие документы	
15.	Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утверждено приказом Минфина России от 9.12.98 г. № 60н).
16.	Постановление ФКЦБ от 26 ноября 1996 г. № 21 "Об утверждении Временного положения об учетных регистрах и внутренней отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг".

Сказанное выше справедливо в отношении всех организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от подчиненности и форм собственности, за исключением банков, поскольку Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" в ст. 40 определил: "правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком России".

В настоящее время применительно к деятельности коммерческих банков действуют "Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 61, утвержденные приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263, которыми установлены единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Указанным приказом Банк России утвердил также новую редакцию Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, представляющего схему регистрации и группировки хозяйственных и финансовых операций в бухгалтерском учете.

Качественный уровень информационного обеспечения внутреннего контроля в существенной степени зависит от используемых экономическим субъектом способов ведения бухгалтерского учета. В этой связи Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), в которых раскрываются единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности на территории Российской Федерации, технология обработки полезной информации, должны являться базовыми стандартами организации внутреннего контроля и в банке тоже.

Вместе с тем необходимо отметить, что применительно к деятельности коммерческих банков указанные ПБУ не имеют юридической силы, в то же время их аналогов, разработанных и утвержденных Центральным банком РФ, нет. Именно поэтому коммерческие банки вынуждены использовать при разработке учетной политики Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н и вступившее в силу 1 января 1999 г. Учитывая сказанное, Банку России, видимо, необходимо в ряде случаев рекомендовать банкам использовать те или иные документы, разработанные Минфином РФ по отдельным вопросам бухгалтерского учета и контроля.

Названные выше нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности, а также другие, включенные в таблицу 2.2., являются важнейшим информационным источником внутреннего контроля в коммерческом банке, а также правовой и методологической основой его организации.

Учетная политика является особым внутренним документом любой организации, включая банки, в этой связи представляет собой важный элемент системы бух-

галтерского учета и отчетности и, соответственно, системы информационного обеспечения внутреннего контроля. За последние несколько лет учетная политика превратилась из абстрактного требования в реальный инструмент управления организацией, финансового и налогового планирования ее деятельности, снижения налогового бремени.

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 61, банки также обязаны разрабатывать и утверждать учетную политику, основанную на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах Центрального банка РФ (п. 1.3. Правил). В методическом разделе учетной политики должны быть отражены вопросы, касающиеся учетной и налоговой политики организации как совокупности способов ведения бухгалтерского и налогового учета, в частности, порядка начисления амортизации основных средств, нематериальных активов и МБП, учета общехозяйственных расходов, оценки незавершенного производства, учета курсовых разниц, перечня создаваемых резервов и т. п.

В рамках учетной политики руководитель кредитной организации должен в обязательном порядке утверждать следующие документы:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, применяемый кредитной организацией, ее филиалами и подведомственными учреждениями;
- формы первичных учетных документов, используемые для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок расчетов с филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета (предполагается при этом, что ежедневно должны распечатываться бухгалтерский баланс банка, бухгалтерский журнал, лицевые счета, по которым были проведены операции, а также выписки по клиентским счетам);
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета (например, порядок ликвидации филиалов банка, списания имущества и др.).

Принятие Банком России новых нормативных документов (прил. 1: с 39 по 44) привело к существенным изменениям в учетной политике банков, позволило, в значительной степени, учесть требования международных стандартов. Безусловным достоинством существующей сегодня системы бухгалтерского учета в банках является возможность совмещения синтетического и аналитического учета при ведении учета предоставляемых кредитов, депозитов и вкладов населения за счет открытия отдельных лицевых счетов по каждому заемщику, договору, различным срокам, размерам процентных ставок и др. Для нумерации лицевых счетов банки применяют 20-значную систему, которая в программном обеспечении при необходимости может быть расширена до 25 знаков.

Данные аналитического и синтетического учета относятся к числу важнейших и доступных специалистам внутреннего контроля данных, накапливаемые на сче-

тах бухгалтерского учета, порядок ведения которого регламентируется Правилами ведения бухгалтерского учета № 61 и осуществляется на основе нового Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В приложении 3 представлен перечень основных бухгалтерских документов, которые должны использоваться при осуществлении внутреннего контроля в коммерческом банке.

Огромный объем информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля, содержится в банковской бухгалтерской отчетности, которой называют совокупность бухгалтерской информации о финансово-хозяйственной деятельности банка соответствующего содержания и назначения, представленной на определенную дату. Различают периодическую и годовую отчетность. К периодической относится ежедневная, пятидневная, еженедельная, ежемесячная и квартальная отчетность. Годовая отчетность охватывает содержание, объем и результаты работы банка за отчетный год.

Отчетность с позиции ее пользователей подразделяется на официальную (внешнюю) и управленческую (внутреннюю), также как и бухгалтерский учет.

В составе официальной бухгалтерской отчетности Банк России выделил так называемую "финансовую отчетность", составляемую в соответствии с Инструкцией Банка России № 17 "О составлении финансовой отчетности". По нашему мнению, такое название указанной отчетности нельзя назвать в полной мере удачным, поскольку вся официальная отчетность, как было сказано выше, основывается на данных финансового учета, включая отчетность, составляемую в соответствии с Инструкцией № 17. Поскольку основой "финансовой" отчетности являются международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности, то в ее названии было бы разумнее отразить именно эту ее особенность. В дальнейшем изложении указанную отчетность будем называть *общей финансовой отчетностью*.

Неудачное название, данное общей финансовой отчетности, привело к тому, что такие отчеты, как годовой отчет, а также такие формы отчетности, как оборотная ведомость или бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках по форме № 102 в кредитных организациях, как правило, не называют финансовой отчетностью.

Общая финансовая отчетность включает следующие основные формы: агрегированный балансовый отчет, агрегированный отчет о прибылях и убытках, расчет резерва под возможные потери по ссудам, данные о крупных кредитах, данные о движении денежных средств, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли и др. Указанная отчетность представляется в Банк России с ежемесячной и ежеквартальной периодичностью.

Перечень основных форм и другой информации, предоставляемой кредитными организациями и их филиалами в Центральный банк Российской Федерации в рамках официальной отчетности, насчитывает более пятидесяти наименований и включает в себя, помимо общей финансовой отчетности, данные о деятельности банков по финансовой статистике, денежно-кредитной статистике, статистике платежного баланса, статистике финансового рынка, бюджетной статистике. Периодичность составления и представления указанной отчетности в зависимости от ее конкретных форм установлена в режиме еже-

дневной, пятидневной, еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой и годовой.

Основные формы официальной отчетности, периодичность ее составления, а также нормативные документы, регламентирующие порядок ее формирования, представлены в приложении 4. Из перечисленных в указанном приложении документов рассмотрим следующие важные документы: оборотную ведомость (бухгалтерский баланс), отчет о прибылях и убытках, годовой бухгалтерский отчет и общую финансовую отчетность.

Бухгалтерский баланс коммерческого банка (или, в соответствии с зарубежной терминологией, - балансовый отчет) является основным документом, формирующим систему данных об имущественном и финансовом положении банка, о результатах его финансово-хозяйственной деятельности. Одним из принципов построения балансов западными банками является группировка активных статей по степени убывания их ликвидности, а пассивных - по мере снижения их востребования. В отечественной практике статьи баланса традиционно группировались по их экономическому содержанию. В используемой ныне форме бухгалтерского баланса предпринята попытка совместить оба указанных принципа.

Построенный на основе нового плана счетов бухгалтерский баланс банка включает в свой состав пять разделов: А. Балансовые счета; Б. Счета доверительного управления; В. Внебалансовые счета; Г. Срочные операции; Д. Счета депо (в приложении 5 представлена схема баланса кредитной организации). Счета в разрезе разделов группируются по видам привлекаемых и размещаемых банком средств, а также по срочности осуществляемых операций.

К сожалению, по ряду счетов в балансе остались так называемые регулирующие контрактивные и контрпассивные счета, но их итоги выводятся сейчас за минусом сумм по контрсчетам. В частности, стоимость основных средств и нематериальных активов определяется за вычетом их износа, размер прибыли уменьшен на величину ее использования, конечный результат по расчетам с филиалами суммируется из оборотов по пассивам и оборотов по активам. Остался в неизменном виде порядок формирования фондов банка, размеры которых должны быть уменьшены на расходы, понесенные при переоценке валютных взносов учредителей. По-прежнему не действует принцип наращивания, т. е. отсутствия учета наращенных полученных и уплаченных процентов.

Существенным недостатком используемой ныне формы бухгалтерского баланса является отсутствие его отличительного признака - выделения в обособленные группы статей активов и пассивов, что делает его по форме всего лишь двусторонней таблицей. В результате этого он по-прежнему продолжает оставаться всего лишь оборотной ведомостью, хотя и усовершенствованной, но не бухгалтерским балансом в его общепринятом виде.

Внутренний контроль в коммерческих банках по сравнению с хозяйствующими субъектами иных отраслей экономики имеет заметное преимущество: помимо большого объема текущей отчетности, которую необходимо использовать для осуществления внутреннего контроля, в банках ежедневно (каждый операционный день) составляется бухгалтерский баланс, изучение которого должно играть важную роль в проведении оперативного внутреннего контроля.

Помимо бухгалтерского баланса, в состав традиционной бухгалтерской отчетности включается также *отчет о прибылях и убытках* (схема его формирования представлена в приложении 6).

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в их плане счетов для учета финансовых результатов выделен самостоятельный раздел с номером 7. В нем предусмотрено пять счетов синтетического учета, с помощью которых осуществляется формирование результата финансовой деятельности банка, а именно: счета № 701-«доходы», 702-«расходы», 703-«прибыль», 704-«убытки» и 705-«использование прибыли». По окончании отчетного периода при определении финансового результата указанные счета закрываются.

Финансовый результат деятельности банка формируется на основе названных выше учетных данных и отражается как в бухгалтерском балансе, так и в отчетности о прибылях и убытках банка по форме № 102. Безусловными достоинствами формы № 102 является четкая систематизация и структуризация доходов и расходов банка. Группировка доходных и расходных статей по признакам их однородности дает возможность выводить промежуточные результаты от выполнения отдельных видов банковских операций. Все доходы и расходы банка сгруппированы в ней по подразделам, в которых отражаются финансовые результаты от проведения однородных операций. Это существенно повышает информативность данной отчетности, в том числе и при использовании ее в целях внутреннего контроля.

В состав *годового отчета* российских коммерческих банков входят следующие формы: бухгалтерский баланс в виде оборотной ведомости (по остаткам на конец года с учетом заключительных оборотов), отчет о прибылях и убытках, данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли, расчет резерва на возможные потери по ссудам, отчет о состоянии внутреннего контроля в банке, пояснительная записка. Бухгалтерский отчет за прошедший год представляется коммерческими банками с учетом данных по всем подведомственным филиалам и представительствам.

В странах с развитой рыночной экономикой, для сравнения, используются следующие формы отчетности: балансовый отчет, счет прибылей и убытков, отчет о движении источников финансирования, отчет об изменении акционерного капитала, пояснения к финансовой отчетности, аудиторское заключение.

Как отмечалось выше, помимо годовой бухгалтерской отчетности Центральный банк РФ принял решение ввести дополнительную отчетность, основанную на мировых нормах бухгалтерского учета. Фактически это явилось частью программы «О переходе РФ на принятую в международной практике систему учета и статистики» (распоряжение ПВС⁷ РФ от 14 января 1993 г. и постановление СМ⁸ РФ от 12 февраля 1993 г. № 121).

За основу при разработке форм *общей финансовой отчетности* приняты такие нормативные документы, как Европейская Директива № 86/635 «О годовой отчетности и консолидированной отчетности банков и кредитных учреждений» и нормы Комитета по международным бухгалтерским стандартам. Критерии, приведенные в этих документах, соблюдаются почти всеми коммерче-

скими банками мира. Главное назначение общей финансовой отчетности сводится к широкому использованию ее для принятия экономических решений о целесообразности и безопасности инвестирования средств в деятельность банка.

В основе построения *балансового отчета*, в соответствии с Инструкцией № 17, (в отличие от традиционного бухгалтерского баланса банка, представляющего, как отмечалось выше, ведомость остатков по счетам первого порядка), лежит группировка статей отчета по их экономическому содержанию, а именно: активы, обязательства и собственные средства. При этом активы, в свою очередь, группируются по степени убывания их ликвидности, а пассивы - по мере их востребования (погашения), что соответствует принятым в практике западных банков принципам составления отчетности.

Построение балансового отчета осуществляется на основе группировки и систематизации балансовых счетов действующего плана счетов с учетом специальных корректировок (схема агрегированного балансового отчета представлена в приложении 7).

Форма *отчета о прибылях и убытках* общей финансовой отчетности коммерческого банка так же, как и балансовый отчет, принципиально отличается от традиционного отчета о прибылях и убытках. Эта форма отчетности является экономической моделью формирования показателей финансовых результатов банка. Она построена на принципах соотнесения групп полученных доходов, классифицированных в зависимости от их источников, с соответствующими им группами расходов (процентных, прочих операционных, текущих доходов и расходов). Преимуществом данной формы отчета является наличие возможности осуществлять формирование финансовых результатов банка в определенной последовательности, поэтапно, с промежуточными результатами. При этом предусматривается выделение чистых процентных, операционных, текущих, чистых текущих доходов, чистой прибыли, что позволяет отслеживать этапы формирования прибыли и ее окончательную величину, активно управлять процессом формирования доходов и расходов банка. Схема формирования агрегированного отчета о прибылях и убытках в соответствии с Инструкцией № 17 представлена в приложении 8.

Особое значение для эффективного осуществления процесса управления и контроля имеет бухгалтерская управленческая (внутренняя) отчетность. Это объясняется, в частности, тем, что официальная отчетность разрабатывается надзорными органами для решения, прежде всего, собственных задач, по этой причине не может в полной мере удовлетворять требованиям, предъявляемым к ней со стороны самих банков.

Состав и формы внутренней отчетности банка, периодичность и сроки ее составления должны определяться спецификой коммерческого банка, основными направлениями его деятельности. Например, система управленческого учета, разработанная для деятельности ипотечного банка, будет в существенной мере отличаться от системы управленческого учета инвестиционного банка. Кроме того, управленческая отчетность во многом зависит также от размеров кредитного учреждения, количества видов и объемов совершаемых им операций, предоставляемых услуг, наличия автоматизированных банковских систем.

Характер банковских операций, их отличие от операций прочих экономических субъектов требует использования

⁷ Палата Верховного Совета.

⁸ Совет Министров.

специальной документации, которая разрабатывается и утверждается Центральным банком РФ и обязательна к применению как юридическими, так и физическими лицами, осуществляющими посредством банков расчетные, ссудные и прочие операции. В этой связи внутренний контроль в банке должен опираться на специальные первичные документы, на основе которых осуществляются банковские операции, проводятся, а также регистрируются в учете через отражение на балансовых счетах.

К указанным документам, в первую очередь, относятся: кассовые, расчетные и мемориальные документы. *Кассовые документы* используются для оформления права приема и выдачи денежной наличности в рублях и иностранной валюте. Ими являются: объявления на взнос наличными, чеки, расходные и приходные кассовые ордера.

Расчетные документы - для оформления взаиморасчетов между поставщиками и заказчиками, для погашения задолженности перед бюджетами, при обслуживании банком клиентов или погашении собственных долгов. Это платежные поручения, платежные требования-поручения, авизо о зачислении или списании средств со счетов клиентов, аккредитивы, расчетные чеки и др.

Мемориальные документы (мемориальные ордера) используются банком для оформления внутрибанковских операций, таких как: выдача и погашение ссуд, погашение начисленных процентов, поступление и выбытие основных средств, начисление износа, заработной платы и различных начислений на нее, при учете произведенных расходов, полученных доходов, формировании и использовании прибыли и др.

Важным элементом системы бухгалтерского учета является порядок хранения банковских документов. Коммерческие банки обязаны обеспечивать строгую сохранность бухгалтерских документов. Типовой перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения, утвержден решением Федеральной архивной службы РФ от 16 января 1996 г. № 10-2-1/65.

Формирование и хранение документов производится по однородности их экономического содержания, в зависимости от сроков их хранения. Бухгалтерские (мемориальные) документы должны храниться подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетуемых или кредитуемых балансовых счетов. В отдельные папки, в связи с различиями в сроках хранения документов, помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по ссудам индивидуальным заемщикам, по операциям с драгметаллами, инвалютой, по хозяйственным операциям банка.

Таким образом, система бухгалтерского учета и отчетности является основой информационного обеспечения внутреннего контроля. Вместе с тем, в настоящее время коммерческие банки далеко не в полном объеме используют данные бухгалтерского учета при реализации функций внутреннего контроля, с другой стороны, в недостаточной мере опираются на внутренний контроль при ведении учетной работы. Это, безусловно, сдерживает развитие внутреннего контроля в коммерческом банке.

2.4. Автоматизированная банковская система - важнейший элемент информационного обеспечения внутреннего контроля

Бурное развитие информационных технологий оказало существенное влияние на все стороны жизни общества, включая экономику. Коммерческие банки, являясь ее специфическими субъектами, были одними из первых, кто приступил к внедрению технологических нововведений в свою деятельность. Сегодня влияние информационных технологий на банковский бизнес увеличилось настолько, что автоматизация, подобно финансовой политике банка, во многом определяет конечный результат деятельности кредитных организаций.

Потребность в автоматизированных банковских системах (АБС) была обусловлена необходимостью автоматизировать часто повторяющиеся, легко программируемые операции, к которым относятся учетные, расчетные, вкладные операции. В дальнейшем зона охвата информационными технологиями постепенно расширялась, включая в себя такие участки банковской деятельности, как кредитные операции, операции с наличной иностранной валютой, ценными бумагами и др. Одновременно с этим развивались автоматизированные информационные системы, обеспечивающие экономические субъекты информацией нормативно-правового и справочного характера.

Информационные технологии способствовали созданию новых банковских продуктов, в числе которых работа с пластиковыми картами, обслуживание клиентов по технологии "банк-клиент", ведение мультивалютных вкладов, оказание банковских услуг через сеть Интернет и многое другое.

В настоящее время по мере того, как успешно функционирующие банковские структуры перестраивают свои системы финансового менеджмента, переходя от оценки деятельности банка исключительно с точки зрения законодательных и надзорных требований к оценке его бизнес-линий, продуктов и услуг, клиентской базы, развитию систем управленческого учета, появляется насущная потребность в программном обеспечении, ориентирующемся именно на эти тенденции в банковском бизнесе. Таким образом, от автоматизации отдельных рутинных операций банки переходят к информационным системам обеспечения широкого круга тесно связанных между собой бизнес-процессов, являющихся основными источниками прибыли для кредитных организаций.

В условиях быстро меняющейся внешней среды у банковских менеджеров возрастают потребности в эффективном управлении финансовыми, другими ресурсами, в оперативном получении информации обо всех сторонах банковской деятельности, о состоянии внешних рынков, удовлетворить которые в полной мере могут лишь современные автоматизированные информационные системы.

Решение новых задач, как отмечалось на V Международном форуме разработчиков интегрированных банковских систем, проведенном Ассоциацией российских банков в конце 1999 года в г. Москве, невозможно без комплексного подхода к автоматизации кредитных учреждений, прежде всего, многофилиальных, имеющих большое количество связанных, узкоспециализированных и территориально разобщенных подразделений, оказывающих широкий спектр разнообразных услуг, со-

вершающих огромное количество операций, имеющих сложную управленческую структуру.

Все возрастающие требования к автоматизированным банковским системам привели к необходимости создания нового типа автоматизированных систем - управленческих информационных систем (УИС). Эти системы на качественно новом интеллектуальном и техническом уровне должны объединять протекающие в банке разрозненные процессы в единую, логически стройную систему, обеспечивающую комплексной информацией все звенья управленческого аппарата банка. Владение этой информацией позволит менеджменту наиболее полно реализовывать свои управленческие функции, такие как учет, контроль, анализ, планирование, регулирование и другие, в конечном итоге, принимать эффективные управленческие решения. Основные направления автоматизации банковской деятельности в общем виде представлены на рис. 2.4.

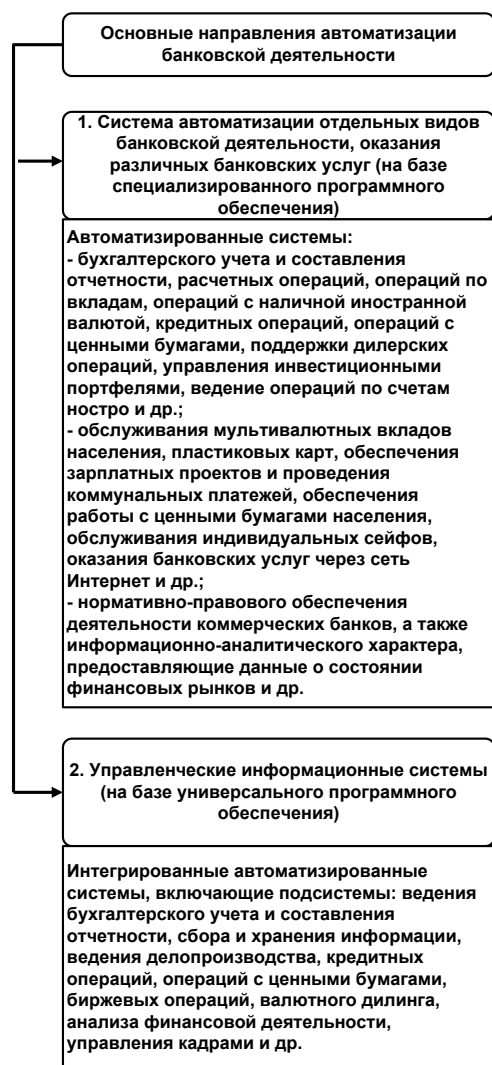


Рис. 2.4. Основные направления автоматизации банковской деятельности

Таким образом, совершенствование информационных технологий, развитие банковского бизнеса, изменение финансовой конъюнктуры - все это существенным образом влияет на развитие автоматизированных информационных систем.

Уровень автоматизации российских коммерческих банков в настоящее время сильно различается. Несмотря на то, что разработчики программного обеспечения приступили к созданию автоматизированных банковских систем пятого поколения, позволяющих в рамках одного ядра интегрировать программные продукты по всем направлениям банковской деятельности, многие кредитные организации продолжают использовать программное обеспечение третьего и даже второго поколения, при этом не спешат переходить на современные АБС. Это обуславливается многими причинами, главными из которых являются: слабость российской банковской системы в целом, существенные различия в количественных и качественных параметрах коммерческих банков (таких как величина собственных средств, количество филиалов, численность клиентуры, виды предоставляемых услуг и т. д.), низкий уровень профессионализма отдельных менеджеров, слабая научно-методическая разработка проблем, связанных с автоматизацией. Вместе с тем, в России к настоящему времени обозначился ряд компаний, профессионально решающих проблемы автоматизации банковской деятельности, в числе которых Диасофт, R-Style Software Lab., ПрограмБанк, ФОРС и др. (см. приложение 10).

Автоматизированная банковская система является важнейшим элементом информационного обеспечения внутреннего контроля, поскольку для современных условий развития информационных технологий характерно все более широкое использование высокоэффективных автоматизированных информационных систем.

Современные АБС должны решать следующие основные задачи:

- (1) автоматизированное управление сбором информации, поступающей от разнообразных внешних и внутренних источников, ее хранение и обработка;
- (2) обеспечение дистанционного оперативного доступа потребителей информации к данным системы;
- (3) обработка документов, ведение учета, оперативное составление разнообразных отчетов;
- (4) автоматизация всех банковских операций, технологических процессов, внедрение новых банковских продуктов и услуг (например, банковских карточек, банкоматов, услуг "банк-клиент" и др.);
- (5) ведение анализа имеющейся информации на основе аналитических моделей;
- (6) выдача рекомендаций менеджерам банка для принятия как оперативных, так и стратегических управленческих решений;
- (7) обеспечение контрольных функций;
- (8) охрана информации от несанкционированного доступа.

Любые автоматизированные системы, в том числе АБС, включают в себя следующие элементы: (1) аппаратные средства, (2) телекоммуникации, (3) программное обеспечение и (4) информационное обеспечение.

Технические аспекты автоматизации банковской деятельности, вопросы системного программного обеспечения, архитектуры должны постоянно находиться в центре внимания специалистов, занимающихся разработкой и эксплуатацией АБС. Сегодня недооценка этих вопросов может привести к серьезным потерям для банка.

Современные технологические решения предоставляют прекрасные возможности по освоению принципиально новых областей бизнеса. Так, например, банк Security First Network Bank стал полностью электрон-

ным банком, ведущим обслуживание своих клиентов через сеть Интернет (адрес банка в сети Интернет: <http://www.sfnb.com>).

На развитие банковских информационных технологий огромное влияние оказывает не только развитие телекоммуникаций, но и все более широкое применение архитектуры "клиент-сервер". В качестве "серверов" используются достаточно мощные компьютеры, работающие, как правило, под управлением ОС UNIX или Windows NT, при этом "серверы" обычно поддерживают центральные базы данных, а "клиенты" - прикладные программы. Данная структура позволяет существенно повышать эффективность совместного использования ЭВМ, поэтому все больше российских банков переходит на использование разработок в данной архитектуре на основе профессиональных СУБД, таких как Oracle, Btrieve, DB_Vista, Informix и др. Вместе с тем, указанный процесс идет в России медленнее, чем это необходимо исходя из объективных потребностей российской экономики, что в определенной мере объясняется длительным нахождением ее в кризисном положении, отсутствием необходимых финансовых средств для внедрения перспективных разработок. Однако следует иметь в виду, что именно за счет ухода многих бывших лидеров с банковского рынка у оставшихся кредитных организаций появились шансы при разумной стратегии поведения и использовании высокотехнологичных решений привлечь значительное количество новой клиентуры и таким образом укрепить свои позиции.

Техническое обеспечение АБС во многом определяет возможности программного обеспечения, которое становится все более сложным и многофункциональным, а потому требует высоко профессиональных подходов к его разработке. Если на первом этапе развития АБС решались, в первую очередь, задачи учетного и информационно-обеспечивающего характера, то на нынешнем этапе уже необходим комплексный подход к автоматизации. Именно такой подход позволит увязать все информационные потоки в единую технологическую цепочку, обеспечить информацией все участки банковской деятельности, в том числе ведение учета и составление отчетности, осуществление платежей, комплексное планирование, логистика и управление структурами, управление рисками, бюджетирование, осуществление контроля, анализ финансового положения банка и т. п.

Под информационным обеспечением АБС понимается представление и хранение в системе всей информации, необходимой и достаточной для эффективной работы ее пользователей. Информационное обеспечение должно не только содержать требуемую для деятельности подразделений банка информацию, но также быть представлено в максимально удобном виде. Автоматизированная банковская система должна включать в себя следующие основные блоки информации: нормативно-правовые документы, данные о состоянии финансовых рынков, клиентах банка, методическое обеспечение, справочно-банковскую информацию, сведения учетно-управленческого характера (о плановых показателях, результатах их выполнения и т. п.), данные о кадровом составе и т. п.

Повышение качества автоматизированных информационных систем невозможно обеспечить без использования научно обоснованных подходов, учиты-

вающих передовые разработки в области информационных технологий и банковского дела. В выработке этих подходов важное значение имеет определение требований к АБС с позиции внутреннего контроля в коммерческих банках.

Автоматизированная банковская система должна строиться на основе модульности, предполагающей, что структура АБС состоит из программного ядра и нескольких независимых функциональных модулей, число которых может постепенно увеличиваться, за счет чего можно наращивать ее возможности. Программное ядро определяется как минимальный состав подсистем, при котором система сохраняет свою работоспособность. В ядро АБС, как правило, включаются подсистема бухгалтерского учета и отчетности, информационной безопасности, администрирования и т. п.

Интегрированность системы - другое важное требование, заключающееся в способности всех компонентов комплекса работать на единой базе данных таким образом, чтобы информация любой отдельно взятой подсистемы была доступна в режиме реального времени всем другим подсистемам. Интегрированную систему автоматизации многофилиального банка должно отличать, прежде всего, специфическое архитектурное построение, которое обуславливает особые требования к программно-аппаратной платформе и средствам коммуникации.

Расширение банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг клиентам требует организации оперативной и удобной системы их обслуживания в любом филиале или отделении банка, возможности проведения самообслуживания клиентов из дома, офиса или мультимедийного киоска самообслуживания. Основными проблемами при этом являются недостаточная оперативность обслуживания клиентов в удаленных филиалах и отделениях, слабая поддержка различных каналов связи и периферийных устройств, высокая стоимость эксплуатации системы из-за отсутствия интегрированных решений, охватывающих всю систему функциональности в данной предметной области.

Выполнение требования интегрированности позволяет обеспечивать расширяемость системы, под которой понимается возможность естественным образом обеспечивать производство новых банковских продуктов без увеличения общих издержек на эксплуатацию, а также доступность - или возможность получать все банковские продукты в любом территориально обособленном подразделении банка, в результате чего увеличение числа обслуживаемых клиентов, как правило, не приводит к увеличению общих издержек на эксплуатацию АБС.

Интегрированное решение АБС дает банкам существенные преимущества, прежде всего, за счет использования единой программно-аппаратной платформы, общей базы данных нормативно-справочной информации, единых механизмов администрирования и настройки системы, единых средств подготовки отчетности, существующей возможности быстрой разработки банковских приложений в единой интегрированной среде. Интегрированный подход позволяет банкам не только расширять спектр совершаемых ими операций и предоставляемых услуг, но, что особенно важно, существенно повышать их качество.

Комплексность системы предполагает, что все направления многофункциональной деятельности коммерческого банка подлежат автоматизации. При этом комплексная АБС должна представлять связанный набор продуктов, каждый из которых разработан с использованием единых инструментальных средств и функционирует на единой программно-аппаратной платформе, обеспечивая за счет этого полную интеграцию продуктов при их совместном использовании.

Гибкость системы должна позволять легко менять (или перенастраивать) ее структуру для решения новых бизнес-задач, для адаптации к постоянно меняющимся условиям внешней и внутренней среды. Выполнение этого требования позволяет, в частности, через средства настройки оперативно модифицировать описания и правила выполнения конкретных банковских операций, создавать новые формы отчетности, вводить в систему новые алгоритмы и т. п. Можно отметить, что гибкость является важнейшей чертой модульных АБС.

Открытость АБС позволяет использовать ее для совместной работы с другими автоматизированными системами. Указанному требованию удовлетворяют современные открытые СУБД, поддерживающие сетевое взаимодействие в архитектуре «клиент-сервер». Так, например, использование СУБД Oracle позволяет реализовывать в рамках АБС такие важные свойства, как переносимость АБС практически на все ЭВМ, возможность функционирования во всех коммуникационных сетях, высокую степень надежности хранения и обработки данных, высокую скорость обработки транзакций в многопользовательском режиме, высокую эффективность при работе на мультипроцессорных ЭВМ.

Масштабируемость системы дает возможность легко переходить от АБС, используемой небольшой рабочей группой, к распределенной системе практически неограниченного размера и сложности. Информационную основу такой системы должна составлять единая централизованная база данных, позволяющая, в частности, в широких пределах наращивать филиальную сеть банка или сеть других его подразделений.

Возможность работы в режимах «on-line»⁹ и «off-line»¹⁰. Обработка всех операций в режиме реального времени получила за рубежом название OLTP (On-Line Transaction Processing - непосредственная обработка транзакций), при которой всей информацией банковской системы управляет единый сервер базы данных (БД), при этом все рабочие места обращаются в режиме реального времени к централизованному хранилищу информации. Таким образом, все пользователи системы работают на терминалах, связанных с центральной БД, куда однократно вводится вся поступающая в систему информация.

В режиме «off-line», в отличие от OLTP, рабочие места в удаленных подразделениях банка имеют доступ лишь к локальным базам данных, расположенных, как правило, в самом филиале. По определенным прави-

лам эти данные с некоторой временной задержкой передаются в Головную контору или региональный филиал для последующей их обработки и консолидации.

Безусловно, режим OLTP имеет массу преимуществ, поскольку все вводимые в систему данные сразу становятся доступными всем подсистемам, соответственно, сотрудникам банка. Это позволяет обеспечивать более оперативный уровень обслуживания клиентов. Однако режим OLTP требует и более высоких затрат на его реализацию в связи с необходимостью использования более сложного программного обеспечения, а также более качественных линий связи.

Учитывая специфику России (слабость банковской системы, отсутствие развитой инфраструктуры связи), АБС, обслуживающие многофилиальные банки, должны иметь возможность организовывать работу как в режиме «on-line», так и в режиме «off-line», поскольку даже в рамках одного банка для каких-то его территориально обособленных подразделений оптимальным будет один режим, а для других - другой.

Развитые возможности импорта-экспорта данных необходимы современным АБС для осуществления обмена данными с внешними приложениями (системами). В качестве таких данных могут выступать: текстовые файлы различных форматов, базы данных (Oracle, Sybase, Btrieve, Paradox, Dbase и др.), форматы электронных таблиц (Excel, DBF и др.), графические форматы (bmp, psx, jpg, cdr и др.), формат данных сети Интернет (HTML). Механизм импорта-экспорта данных должен включать в себя ряд обеспечивающих функций, таких как осуществление автоматического контроля, диагностики, протоколирования ошибок при импорте-экспорте и т. п.

Единое информационное пространство. Эффективное управление коммерческим банком возможно лишь при наличии оперативной информации о деятельности всех его подразделений. В этой связи организация оперативного доступа к информации является сложной, а подчас непосильной задачей, если подразделения замкнуты в собственной информационной среде, работают с отдельными, несвязанными программными продуктами. Для решения данной задачи необходимо, чтобы все подразделения банка функционировали в едином информационном пространстве, что позволяет служащим банка (менеджерам, плановикам, аналитикам, контролерам и др.) получать прозрачный доступ ко всей ключевой информации, необходимой им для реализации возложенных на них функций.

Обеспечение консолидации данных является не только требованием к АБС, но и серьезной, многоплановой задачей. Для консолидации данных их необходимо, прежде всего, собрать с различных внешних и внутренних источников, включая отделения, филиалы, представительства банка, затем интегрировать разрозненную и разнородную информацию в единую базу данных таким образом, чтобы ее можно было использовать для оперативного получения ответов на многочисленные вопросы аналитиков и менеджеров.

В настоящее время указанная задача применительно к АБС многофилиального банка имеет несколько решений, из которых наибольшее развитие получила схема организации АБС с применением технологии «Хранилище данных» (Data Warehouse).

Суть подхода заключается в следующем (см. рис. 2.5.). Существующие средства автоматизации многофилиального банка практически остаются без изме-

⁹ Так называемый, режим «реального времени», при котором обмен данными происходит без задержек во времени (т.е. используются постоянно подключенные линии связи).

¹⁰ Режим «нереального времени» - обмен данными происходит периодически с некоторой задержкой во времени.

нений, при этом устанавливается лишь дополнительный сервер для создания Хранилища данных, и налаживаются процедуры передачи в него информации из имеющихся в банке OLTP-систем. Хранилище данных должно консолидировать информацию, касающуюся не только ведения бухгалтерского учета, но и всю другую информацию, необходимую для выполнения задач бюджетного планирования, маркетинга, контроллинга, управления филиалами, подготовки консолидированной отчетности, анализа, моделирования состояния банка, клиентской базы, управления кадрами и др.

Важно подчеркнуть, что Хранилище данных аккумулирует не отчеты, а первичные данные, позволяющие служащим банка получать быстрый и удобный доступ к самой разнообразной информации о деятельности кредитного учреждения. Хранилище данных представляют собой корпоративные БД, реализуемые на основе реляционных и многомерных баз данных, в которых находится вся необходимая для управления банком информация. Состав данных и взаимосвязи между ними фиксируются в логической структуре хранилища, использующей технологию многомерных баз данных. Иллюстрацией концепции многомерной базы данных является многомерный куб, разбитый на ячейки. Разработка структуры хранилища должна осуществляться специалистами предметной области.

Для анализа информации, содержащейся в Хранилище данных, широкое распространение получили OLAP-системы (On-Line Analytical Processing). OLAP-система представляет собой инструментальное средство для создания приложений, поддерживающих принятие управленческих решений, позволяющих в ходе анализа различным образом группировать данные, обобщать их или углубляться в детали.

Основными характеристиками этих систем являются поддержка многомерного представления данных на концептуальном уровне; прозрачность для пользователя структуры, способов хранения и обработки данных; поддержка архитектуры "клиент-сервер"; независимость производительности от количества измерений; равноправие всех измерений; динамическая обработка разреженных матриц.

Средства OLAP не создают новых данных, а лишь особым образом представляют информацию для пользователей. Поскольку OLAP-инструменты универсальны, то они не могут быть использованы в банковской деятельности непосредственно: конечным продуктом всегда будет приложение, ориентированное на узкую прикладную задачу. В этой связи сдерживающим фактором эффективного использования этих систем является слабое научно-методическое обеспечение финансового анализа в коммерческом банке.

В настоящее время встроенные в прикладные финансовые приложения OLAP-систем аналитические инструменты, разработанные, в частности, российской компанией "R-Style Software Lab.", позволяют решать такие задачи, как: анализ структуры балансов; определение доли филиалов банка в показателе или балансовом счете; оценка динамики движения средств по счетам, трендов и распределение клиентов по заданным параметрам; формирование различных оперативных отчетов; получение общей финансовой отчетности и ее анализ; получение сводной отчетности (финансовой и управленческой); ведение оперативного анализа на основе текущей информации и др.

Важнейшим требованием к автоматизированным системам, особенно в области банковского бизнеса, является защита информации, которая должна обеспечивать не только защиту информации от несанкционированного доступа (как от изменений, так и от просмотра), но также целостность и взаимосогласованность данных в любой момент времени. Задача информационной безопасности должна решаться на верхнем уровне АБС через строгую структурированность системы доступа к информации (использование паролей, других методов идентификации пользователей); полное восстановление всей истории происходящих в системе событий, с определением лиц, их совершавших (комплексный мониторинг действий пользователей); использования зафиксированной информации, для изменения которой требуются специальные полномочия.

Технология обеспечения безопасности, реализуемая в АБС, должна обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к данным, как из программных продуктов самой системы, так и из других, внешних по отношению к ней, приложений. В этой связи важно отметить высокую степень надежности и безопасности, которую обеспечивают разработки в архитектуре "клиент-сервер" при использовании современных СУБД (как например, Oracle, SQL-сервер, Btrieve, DB_Vista).

Наконец, степень защиты информации в немалой степени зависит от наличия в системе полного набора средств администрирования, а также полноты и качества системной документации.

В числе важных требований к автоматизированным банковским системам необходимо отметить наличие развитой системы документооборота, которая позволяет требуемым образом настраивать документооборот, описывая схемы делопроизводства - от маршрутизации документооборота на уровне отдельных операций или групп операций до правил генерации проводок и составления разнообразной отчетности.

Современные информационные технологии способствуют развитию "безбумажной" технологии обработки информации. Важно отметить, что количество типов электронных документов, получивших тот же юридический статус, что и их бумажные аналоги, постепенно растет. Это дает возможность постепенно реализовывать концепцию полного электронного документооборота.

Основными преимуществами безбумажной технологии являются: практически мгновенная пересылка данных, уникальность хранения, улучшенная защищенность, резкое снижение трудоемкости обработки документов.

Автоматизированные банковские системы должны поддерживать режим мультивалютности, а также работу с альтернативными планами счетов, что позволяет вести параллельный учет в нескольких учетных системах, использующих как отечественные, так и международные стандарты бухгалтерского учета.

Закладываемые в АБС технологии должны полностью соответствовать требованиям регулирующих органов (Банка России, Министерства Финансов РФ, ФКЦБ, НАУФОР, ПАРТАД и др.), позволять вести учет деятельности не только головного офиса банка, но и его филиалов, дочерних структур, составлять консолидированную отчетность.

АБС должны иметь развитые встроенные средства получения самых разнообразных видов отчетов, как бух-

галтерского финансового (официального), так и управленческого (внутреннего) характера. Несмотря на то, что автоматизированные системы содержат большое количество встроенных отчетов, необходимо иметь возможность оперативно создавать новые отчеты или редактировать старые. Программные продукты, реализующие эти функции, часто называют генераторами отчетов. Генераторы отчетов позволяют получать отчетные формы путем интерпретации шаблонов отчетов, доступных для

модификации администратору системы. Так, например, для решения указанной проблемы в АБС фирмы Эскейп/М присутствует генератор отчетов, который поддерживает язык запросов SQL, являющийся международным стандартом в области обработки данных. Использование этого языка, а также специального инструментария и дружелюбного интерфейса позволяет минимизировать трудоемкость составления новых и модификацию существующих форм отчетов.

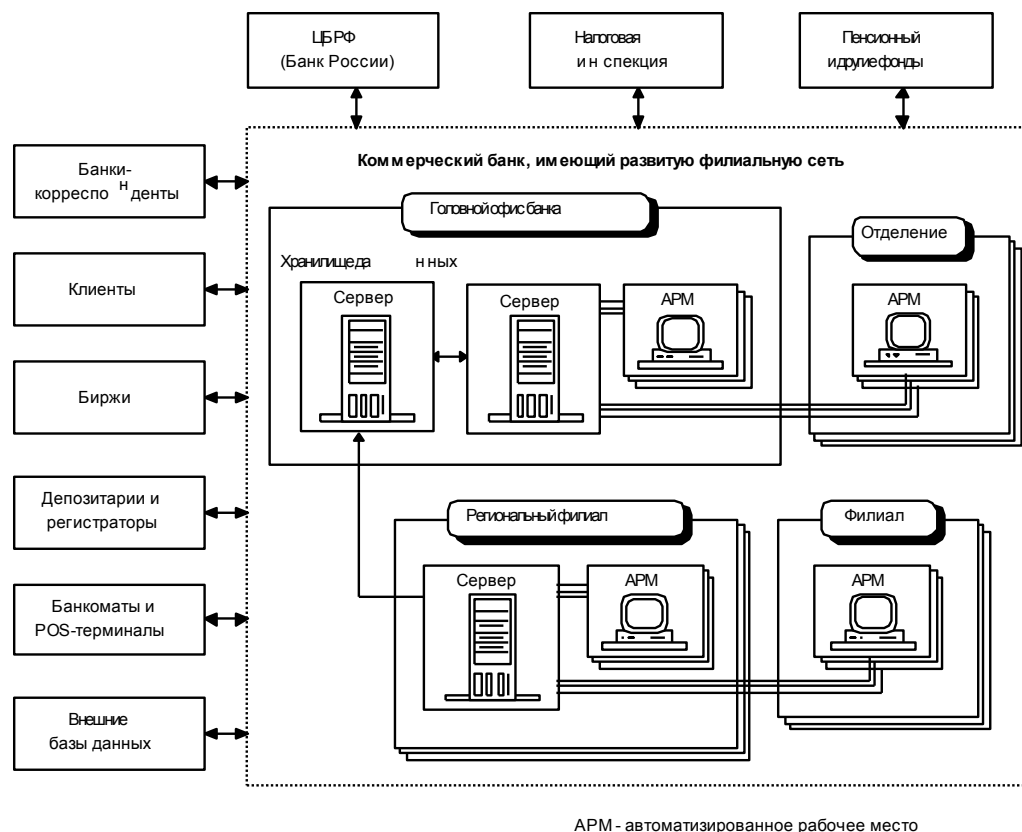


Рис. 2.5. Структура и связи АБС, использующей технологию “Хранилище данных” и архитектуру “клиент-сервер”

Генератор отчетов позволяет конструировать как отдельные таблицы данных, так и более сложные структуры данных - книги отчетов, в которых частные таблицы расположены в определенной последовательности вместе с текстовым и иллюстративным графическим материалами. Необходимо отметить, что наличие мощного развитого инструментария оперативного получения разнообразных видов отчетности является важнейшим условием для создания на их базе всевозможных аналитических приложений.

Помимо общих требований, предъявляемых внутренним контролем к автоматизированным банковским системам, необходимо, чтобы АБС удовлетворяла и ряду специальных, с точки зрения внутреннего контроля, требований, а именно:

- (1) обеспечивала автоматическое отслеживание соблюдения действующего законодательства, требований регулирующих органов, а также внутренних нормативных документов банка;
- (2) предусматривала специальные средства и программы контроля (как, например, контроль ввода информации, отслеживание разделения полномочий и т. п.);
- (3) для реализации функций внутреннего контроля должна

разрабатываться специальная подсистема внутреннего контроля, являющаяся составной частью управленческой информационной системы.

Автоматизированные банковские системы, разработанные с учетом перечисленных общих и специальных требований к ним, позволяют существенно повысить эффективность выполнения контрольных функций в банках. Однако необходимо также отметить, что сегодня даже имеющиеся возможности АБС служащими банков для целей внутреннего контроля практически не используются.

Из вышесказанного необходимо сделать вывод о том, что в настоящее время кредитные учреждения располагают значительными возможностями для совершенствования своей информационной базы. Вместе с тем, эти возможности ими в полной мере не используются, что в числе прочих причин сдерживает создание надежной, четко функционирующей банковской системы, способной стать прочным фундаментом для развития рыночной экономики России.

Литература

1. Автоматизированные информационные технологии в экономике: Учебник / Под ред. проф. Г.А. Титоренко. - М.: Компьютер, ЮНИТИ, 1998.
2. Базовые принципы эффективности банковского надзора. (Консультативное письмо Базельского комитета по банковскому регулированию) / Банкир. - 1997. - № 5 - 6, - с. 57-61.
3. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1995.
4. Балакин П.И., Бобылева М.П., Якушин С.Б. Вопросы информационного менеджмента в Банке России / Деньги и кредит, 1999. - № 2, с. 27-33.
5. Банки на развивающихся рынках: В 2-х томах. Т. 1. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам / Диана МакНотон, Дональд Дж. Карлсон и др.: Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 1994.
6. Банки на развивающихся рынках: В 2-х томах. Т. 2. Интерпретирование финансовой отчетности / Крис Дж. Балтроп, Диана МакНотон: Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 1994.
7. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 1999.
8. Банковское дело: Стратегическое руководство. - М.: Издательство АО "Консалтбанк", 1998.
9. Березанская Е. Банк, заработавший на кризисе. / Ведомости, 2000. - № 5, с. 4.
10. Богомолов А.М., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. - М.: "Экзамен", 1999.
11. Бурцев В.В. Система внутреннего контроля организации в современных условиях хозяйствования / Аудиторские ведомости, 1998. - № 8.
12. Герчикова И.Н. Менеджмент: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ, 2000.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1999.
14. Дубенецкий Я.Н. и др. Банк: центральный, но не разрушительный / Экономическая газета, 2000. - № 2, с. 3-4.
15. Заварихин Н.М., Щербакова Г.Н. Готовы ли банки / Банковский аудит. - 1997. - № 4.
16. Закарая Ж.В. Внутренний контроль в коммерческом банке. / Автореф. дисс. канд. экон. наук. - М.: МГУ, 1998.
17. Закарая Ж.В. и др. Система внутреннего контроля в коммерческом банке. / Аудит и финансовый анализ. - 1998. - № 1. - М.: Издательский дом "Компьютерный аудит".
18. Захаров В.С. Становление системы коммерческих банков / Деньги и кредит. - 1998. - № 8, с. 24-27.
19. Земляченко С.В. Учетная политика организации на 1999 год / Главбух, 1999. - № 2.
20. Информационные технологии - стратегический фактор развития банков. V Международный форум разработчиков интегрированных банковских систем, тезисы докладов. - М.: Промиздат, 1999.
21. Ирвин Д. Финансовый контроль. - М.: Финансы и статистика, 1998.
22. Киселев В.В. Коммерческие банки в России: настоящее и будущее (Банковская политика. Регулирование и управление). - М.: Финстатинформ, 1998.
23. Кнорринг В.И. Теория, практика и искусство управления. М.: НОРМА-ИНФРА · М, 1999.
24. Ковалев В. В. Управление финансами: Учебное пособие. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.
25. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. - М.: Финансы и статистика, 1996.
26. Коммерческое дело в России: история, современное состояние, будущее. Тезисы докладов. М.: Изд-во МГУК, 1999.
27. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления: Пер. с нем. Ю.Г. Жукова и С.Н. Зайцева. / Под ред. С.А. Николаевой. - М.: Финансы и статистика, 1993.
28. Мамонова И.Д., Ширинская З.Г., Ольхова Р.Г. и др. "Банковский аудит", в 2-х частях. - М.: Бухгалтерский учет, 1994.
29. Марьин А.В. Банковская система в новой реальности. / Банковский ряд, 1999. - № 3-4. с.13-17.
30. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. - М.: Перспектива, 1996.
31. Медведкин А.Н. Некоторые правовые и организационные вопросы защиты информации в системе Банка России / Деньги и кредит, 1997. - № 10, с. 72-75.
32. Международное сообщество предостерегает российских банкиров: сорок рекомендаций Межправительственной комиссии по проблемам отмывания денег. / Деловой Петербург, 1997. - №№ 100, 103.
33. Менеджмент (Современный российский менеджмент): Учебник / Под ред. Ф.М. Русинова и М.Л. Разу. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.
34. Мизиковский Е.А., Виноградов О.В. Оценка качества внутреннего контроля. / Бухгалтерский учет, 1996. - № 2, с. 54-57.
35. Мозгунов О.Н. К вопросу о реструктуризации банковской системы. / Банковский ряд, 1999. - № 3-4. с.17-21.
36. Москвин В.А. Внутренний контроль в банках: анализ вводимой системы. / Деньги и кредит, 1997. - № 10, с. 28-30.
37. Образцов М.В. Внутренний контроль в российских банках - участники финансовых рынков. - СПб.: "Изд. дом "Бизнес-пресса", 1998.
38. Организация и современные методы защиты информации. - М.: Концерн "Банковский Деловой Центр", 1998.
39. Основы банковского менеджмента: учебное пособие. Под общ. ред. О. И. Лаврушина. - М.: ИНФРА-М, 1996.
40. Павлов А.П. Внутренний контроль в банке: система или служба? / Бизнес и банки, 1998. - № 8, с. 1-2.
41. Палий В.Ф. Нормы профессионального поведения аудиторов. / Бухгалтерский учет, 1997. - № 3, с. 16-20.
42. Парамонова Т.В. О повышении качества надзора за кредитными организациями / Деньги и кредит, 1999. - № 10, с. 3-7.
43. Петров М.В. Вопросы формирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях / Деньги и кредит, 2000. - № 1, с. 28-32.
44. Правила (стандарты) аудиторской деятельности. Официальное издание. Составление и комментарии д. э. н. Ю.А. Данилевского. - М.: Бухгалтерский учет, 1997.
45. Прокофьева О.К. К вопросу о совершенствовании инструментов банковского надзора. / Деньги и кредит, 1997. - № 9.
46. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. - М.: "Дело Лтд", 1995.
47. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
48. Синки Дж., мл. Управление финансами в коммерческих банках.: Пер. с англ. 4-го перераб. изд. / Под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пинскера. - М.: Catallaxy, 1994.
49. Солянкин А.А. Компьютеризация финансового анализа и прогнозирования в банке / Под ред. Г.А. Титоренко. - М.: Финстатинформ, 1998.
50. Стандарты аудиторской деятельности. Сборник нормативных документов. - М.: Издательство "Ось-89", 2000.
51. Стерлягов А.А. Банковские технологии: Автоматизированные банковские системы, пластиковые деньги. Смоленск, 1999.
52. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. - М.: Перспектива, 1997.
53. Турбанов А.В. О внутреннем контроле в российских банках. / Деньги и кредит, 1997. - № 9, с. 30-32.
54. Турбанов А.В. Проблемы развития банковского сектора в России / Вестник Ассоциации российских банков (Специальный выпуск), 1998. - № 4, с. 48-50.
55. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: "АНТИДОР", 1998.
56. Уткин Э.А., Мырынюк И.В. Контроллинг: российская практика. - М.: Финансы и статистика, 1999.
57. Чая Г.В. Внутренний контроль в коммерческом банке. / Автореф. дисс. канд. экон. наук. - М.: МГУ, 1996.

58. Чая Г.В. Методические основы внутрибанковского контроля. Ульяновск: МЦ "Информсервис Лимитед", 1996.
59. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. - М.: Перспектива, 1997.
60. Шохин С.О. Проблемы и перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации. - М.: Финансы и статистика, 1999.
61. Шум В.И., Булатов М.А. Информационное обеспечение банковского аудита. / Банковский аудит, 1997. - № 1, с. 6-10.
62. Экономикс: Англо-русский словарь-справочник / Э. Дж. Долан, Б.И. Домненко. - М.: Лазурь, 1994.
63. Ярыгина И.З. Информация в банковской деятельности. - М.: Издательство АО "Консалтбанкир", 1998.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Перечень основных законодательных и нормативных актов по внутреннему контролю, бухгалтерскому учету и отчетности в коммерческом банке

(по состоянию на 1 марта 2000 г.)

№	Наименование документов
I.	Законодательство РФ
1.1	Конституция Российской Федерации, принята 12 декабря 1993 г.
1.2	Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) (с изменениями от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г.).
1.3	Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изменениями от 13 июня 1996 г., 24 мая 1999 г.).
1.4	Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 26 апреля 1995 г.) (с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г., 4 марта, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г.).
1.5	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР".
1.6	Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23 июля 1998 г.).
1.7	Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 8 июля 1999 г.).
1.8	Федеральный закон от 20 февраля 1995 г. № 24-ФЗ "Об информации, информатизации и защите информации".
1.9	Закон РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г.).
II.	Нормативные документы Правительства РФ
2.1	Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 "Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности".
2.2	Приказ Министерства Финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34-н "О Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".
2.3	Приказ Министерства Финансов РФ от 26 декабря 1994 г. № 170 "Об утверждении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации".
2.4	Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 9.12.98 г. № 60н.
III.	Нормативные документы Банка России
III.	а) по внутреннему контролю
3.1.1	Приказ Банка России от 28 августа 1997 г. № 02-372 "О введении в действие Положения № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках" (с изменениями от 30 ноября 1998 г., 1 февраля 1999 г.).
3.1.2	Рекомендации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности, утвержденные Приказом Банка России от 28 августа 1997 г. № 02-372.
3.1.3	Указание Банка России от 30 ноября 1998 г. № 427-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 28 августа 1997 г. № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках" (с изменениями от 30 ноября 1998 г., 1 февраля 1999 г.).
3.1.4	Приказ Банка России от 29 августа 1997 г. № 02-378 "Об утверждении Указаний № 510 "О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков" (утратил силу).
3.1.5	Указание Банка России от 7 июля 1999 г. № 603-У "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях".
3.1.6	Письмо Банка России от 10 декабря 1999 г. № 337-Т "О применении отдельных положений Указания Банка России от 07.07.99 № 603-У".
3.1.7	Письмо Банка России от 7 октября 1999 г. № 289-Т "О мерах по повышению уровня внутреннего контроля в банках".
3.1.8	Указание Банка России от 7 июля 1999 г. № 604-У "О порядке аттестации комплаенс-контролеров кредитных организаций".
3.1.9	Письмо Банка России от 28 февраля 1997 г. № 419 "О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций" (с изменениями от 25 сентября 1997 г., 22 января, 5 июля 1999 г.).
3.1.10	Письмо Банка России от 3 июля 1997 г. № 479 "О методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации".
3.1.11	Приказ Банка России от 11 сентября 1997 г. № 02-394 "О введении в действие Инструкции № 65 "О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы" (с изменениями от 19 декабря 1997 г., 28 сентября 1999 г.).
3.1.12	Письмо Банка России от 9 февраля 1998 г. № 54-Т "Об особенностях проведения аудиторской проверки многофилиальных банков".
3.1.13	Приказ Банка России от 31 марта 1997 г. № 02-139 "О введении в действие Инструкции № 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности" (с изменениями от 14 ноября 1997 г., 15 января, 13

	апреля, 2 июня, 30 ноября 1998 г., 27 сентября, 8 октября 1999 г.).
3.1.14	Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации от 10 сентября 1997 г. № 64, утверждено Приказом Банка России от 10 сентября 1997 г. № 02-391 (с изменениями от 25.12.97 № 103-У).
3.1.15	Положение Банка России от 19.02.97 № 412 "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за 1996 год".

№	Наименование документов
3.1.16	Инструкция Банка России от 23 июля 1998 г. № 75-И "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" (с изменениями от 18 мая, 24, 28 июня 1999 г.).
3.1.17	Письмо Банка России от 20 января 2000 г. № 19-Т Ответы на вопросы и предложения по проблемам банковского надзора в условиях реструктуризации банковской системы.
3.1.18	Положение Банка России от 25 ноября 1997 г. № 5-П "О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации" (с изменениями от 29 декабря 1997 г.).
3.1.19	Письмо Банка России от 17 июня 1999 г. № 179-Т "О Методических рекомендациях по проверкам кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг".
3.1.20	Указание Банка России от 28 октября 1998 г. № 385-У "Об особенностях осуществления Банком России проверок депозитарной деятельности кредитных организаций".
3.1.21	Письмо Банка России от 24 июля 1998 г. № 161-Т "О методических рекомендациях по проверке депозитных операций кредитных организаций".
3.1.22	Приказ Банка России от 31 марта 1997 г. № 02-140 "О службе главного аудитора Банка России" (с изменениями от 20 декабря 1999 г.).
3.1.23	Разъяснения Банка России от 7 мая 1998 г. "О некоторых вопросах при проведении расчетных операций банками".
3.1.24	Инструкция Банка России от 17 сентября 1996 г. № 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" (новая редакция Инструкции Банка России № 8) (с изменениями от 6 ноября 1996 г., 8 августа 1997 г., в ред. от 23 ноября 1998 г.) (с изменениями от 20 августа 1999 г.).
3.1.25	Письмо Банка России от 10 мая 1995 г. № 167 «Об утверждении "Временного положения о депозитарных операциях банков в Российской Федерации" (с изменениями от 12 мая, 24 ноября 1997 г.).
	<i>б). по бухгалтерскому учету и отчетности</i>
3.2.1.	Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 г. № 61 (утверждены приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263) (с изменениями от 11 декабря 1997 г., 30 марта, 9 июня, 15 июля, 25 сентября, 10, 30 ноября, 10 декабря, 25 декабря 1998 г., 23 марта, 25 августа, 27 сентября, 5 октября, 27, 30 декабря 1999 г.).
3.2.2	План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (в редакции от 18 июня 1997 г.) (с изменениями от 11, 17, 30 декабря 1997 г., 1 июня, 25 сентября, 10, 30 ноября, 10 декабря 1998 г., 23 марта, 25 августа, 5 октября, 27, 30 декабря 1999 г.).
3.2.3	Приказ Банка России от 24 октября 1997 г. № 02-469 "Об утверждении Указаний "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями от 4, 24 февраля, 14 июля, 31 августа, 2, 13 ноября, 25, 28 декабря 1998 г., 22 января, 12 апреля, 28 мая, 5 июля, 4 августа, 15 ноября 1999 г.).
3.2.4	Указание Банка России от 24 октября 1997 г. № 7-У "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями от 4 февраля, 30 марта, 12 мая, 26 июня, 15 июля, 13, 31 августа, 2, 13, 26 ноября, 24, 25, 28 декабря 1998 г., 22 января, 27 января, 12 апреля, 28 мая, 28 июня, 5 июля, 4 августа, 10 сентября, 1 ноября, 15, 26 ноября 1999 г., 11 января 2000 г.).
3.2.5	Приказ Банка России от 1 октября 1997 г. № 02-249 "О введении в действие Инструкции № 17 "О составлении финансовой отчетности" (с изменениями от 4 февраля, 12 мая, 30 октября, 23 ноября, 26 ноября, 25 декабря 1998 г., 27 января, 5 июля, 3 ноября 1999 г., 10 января 2000 г.).
3.2.6	Инструкция Банка России от 1 октября 1997 г. № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" (в редакции приказа Банка России от 1 октября 1997 г. № 02-430) (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 29 января, 18 августа, 30 сентября, 30 октября, 21 декабря 1998 г., 1 февраля 1999 г.) (в редакции от 27 мая 1999 г., с изменениями от 13 июля, 1 сентября, 2 ноября 1999 г.).
3.2.7	Положение Банка России от 1 июня 1998 г. № 31-П "О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций" (с изменениями от 31 декабря 1998 г., 4 февраля, 15 июня, 21 декабря 1999 г.).
3.2.8	Инструкция Банка России от 30 июня 1997 г. № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" (введена в действие указанием Банка России от 25 декабря 1997 г. № 101-у) (с изменениями от 12 мая, 24 июля, 28 декабря 1998 г., 5 марта, 13 июля, 2 августа 1999 г.).
3.2.9	Приказ Банка России от 25 марта 1997 г. № 02-101 "О введении в действие Положения "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (с изменениями от 30 декабря 1997 г., 28 декабря 1998 г.).
3.2.10	Инструкция Банка России от 20 декабря 1996 г. № 28 "По представлению кредитными организациями и их филиалами отчетов по форме № 1-Н (№ 1-НФ, № 1-НЗ) о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте (в редакции, утвержденной Приказом Банка России от 20.12.96 № 02-467).
3.2.11	Указание Банка России от 30 декабря 1997 г. № 118-У "О порядке представления отчетности кредитными организациями, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций" (с изменениями от 26 февраля 1998 г., 12 апреля 1999 г.).
3.2.12	Указание Банка России от 15 января 1998 г. № 137-У "О порядке учета и отчетности по некоторым видам валютных операций".
3.2.13	Положение Банка России от 30 марта 1996 г. № 37 "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации" (утверждено приказом Банка России от 30 марта 1996 г. № 02-77) (в редакции от 25 апреля 1997 г., с изменениями от 18 ноября 1997 г., 25 февраля, 18 декабря 1998 г., 19 марта, 26 ноября 1999 г.).
3.2.14	Положение Банка России от 12 мая 1998 г. № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций" (с изменениями от 30 июля, 18 ноября 1998 г., 17 февраля, 5 августа, 3 ноября 1999 г., 22 февраля 2000 г.).

№	Наименование документов
3.2.15	Положение Банка России от 2 июля 1998 г. "О раскрытии информации Банком России и кредитными организациями - участниками финансовых рынков" (с изменениями от 18 мая 1999 г.).
IV.	Нормативные документы саморегулируемых организаций (ФКЦБ ¹¹ , НАУФОР ¹²)
4.1	Постановление ФКЦБ от 23 ноября 1998 г. № 50 "Об утверждении Положения о лицензировании различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации".
4.2.	Постановление ФКЦБ от 15 июня 1998 г. № 23 "Об утверждении Временного положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг".
4.3	Постановление ФКЦБ от 26 ноября 1996 г. № 21 "Об утверждении Временного положения об учетных регистрах и внутренней отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг" (с изменениями от 3 ноября 1998 г.).
4.4	Постановление ФКЦБ от 9 ноября 1997 г. № 2 "О системе раскрытия информации на рынке ценных бумаг".
4.5	Постановление ФКЦБ от 27 ноября 1997 г. № 40 "Об утверждении Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами".
4.6	Постановление ФКЦБ от 18 марта 1999 г. № 270-Р "Об утверждении Методических рекомендаций по предоставлению отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами".
4.7	Стандарты внутреннего учета операций с ценными бумагами для брокеров и дилеров - членов НАУФОР от 25 октября 1996 г.
	V. Правила (стандарты) аудиторской деятельности
5.1	Правило (Стандарт) № 1 аудиторской деятельности в области банковского аудита "Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год" (одобрено Экспертным комитетом при Банке России по банковскому аудиту 8 сентября 1998 г., протокол № 4).
5.2	Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и использование работы внутреннего аудита" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апреля 1999 г. протокол № 3).
5.3	Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол № 6).
5.4	Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Аудит в условиях компьютерной обработки данных" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 22 января 1998 г., протокол № 2).
5.5	Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности (одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.).
5.6	Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Понимание деятельности экономического субъекта (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности) при Президенте РФ 27 апреля 1999 г., протокол № 3).
5.7	Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 15 июля 1998 г., протокол № 4).

Приложение 2

Перечень основных внутренних нормативных документов коммерческого банка

№	Названия документов	Законодательные и нормативные акты ¹³
I	Учредительные документы:	
1.1.	устав банка (включая все изменения и дополнения к нему), решение о создании банка, свидетельство о государственной регистрации, учредительный договор (для обществ с ограниченной ответственностью), документы банка, утверждаемые общим собранием акционеров, положения о филиалах и представительствах, проспекты эмиссии акций	ГК РФ, ФЗ РФ от 26.12.95 № 208-ФЗ, Инструкция ЦБР № 75-И, Письмо ЦБР от 19.02.97 № 412
II	Документы, касающиеся деятельности наблюдательных и исполнительных органов управления банком:	
2.1.	Документы, регулирующие деятельность наблюдательных органов управления: положение о совете директоров (наблюдательном совете), положение о ревизионной комиссии	ФЗ РФ от 26.12.95 № 208-ФЗ
2.2.	Решения наблюдательных органов управления банком: протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета)	
2.3.	Документы, регулирующие деятельность исполнительных органов управления: положение о правлении банка, утверждаемое советом директоров, положение о кредитном комитете, положение о комитете по управлению активами и пассивами, положение о комитете по управлению имуществом банка и т. п.	ФЗ РФ от 26.12.95 № 208-ФЗ
2.4	Решения исполнительных органов управления банком: протоколы заседаний правления банка, протоколы кредитного комитета, протоколы комиссий и комитетов, действующих в филиале, приказы и другие распорядительные документы	
2.5	Документы, определяющие стратегию и тактику развития банка: программа (стратегия и тактика) развития банка, утверждаемая собственниками банка, положение о порядке внесения исполнительным органом управления корректив в программу развития	Положение ЦБР от 28.08.97 № 509

¹¹ Федеральная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ.¹² Национальная ассоциация участников фондового рынка.¹³ Законодательные и нормативные акты (документы), которыми регламентируются перечисленные внутренние нормативные документы коммерческого банка.

№	Названия документов	Законодательные и нормативные акты ¹³
	банка, бизнес-план, бюджетный план и т. п.	
III	Прочие внутренние нормативные документы банка, регламентирующие правила и процедуры принятия управленческих решений, совершения сделок и операций:	
3.1.	Документы, определяющие политику банка при проведении активных и пассивных операций (операций по размещению и привлечению средств): политика банка по привлечению средств, политика банка по размещению средств, положения о проведении различных банковских операций, положение по работе с вкладчиками, положение о проведении вексельных операций, положение по осуществлению кредитных операций, положение о выдаче потребительских кредитов, положение по осуществлению операций с ценными бумагами, положение о процедуре эмиссии банком ценных бумаг, указания по соблюдению требований к регламентации операций на финансовых рынках, методические рекомендации по оценке банковских рисков	Положение ЦБР от 28.08.97 № 509, Инструкция ЦБР от 31.04.97 № 59, Инструкция ЦБР от 18.06.97 № 61, Инструкция ЦБР от 30.06.97 № 62а, Письмо ЦБР от 24.07.98 № 161-Т
3.2.	Документы, определяющие процедуры принятия и реализации решений: положение о кредитном комитете, приказ о создании комиссии по рассмотрению вопросов списания (реализации) имущества банка, положение о процедуре принятия важных решений, требующих коллегиального рассмотрения	Положение ЦБР от 28.08.97 № 509
3.3.	Документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка: приказы о распределении функций, полномочий и ответственности между высшими менеджерами (руководителями) банка (председателем правления и его заместителями), положения о структурных подразделениях банка (в соответствии с имеющейся в банке оргструктурой), инструкции о порядке осуществления операций и сделок, должностные инструкции сотрудников банка (в соответствии со штатным расписанием), доверенности, выданные отдельным служащим банка, для исполнения ими своих должностных обязанностей, доверенности, выданные руководителям филиалов	Положение ЦБР от 28.08.97 № 509, Письмо ЦБР от 19.02.97 № 412
3.4.	Документы, регулирующие проведение расчетных и других операций: положение о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов, правила построения расчетной системы банка, положение о порядке осуществления расчетов в банке, положение о работе депозитария банка	Положение ЦБР от 25.11.97 № 5-П, Инструкция ЦБР от 31.03.97 № 59, Указание ЦБР от 28.10.98 № 385-У
3.5.	Документы, касающиеся бухгалтерского учета: учетная политика банка (включая все приложения к ней), порядок проведения инвентаризаций, альбом форм первичных документов, применяемых для оформления операций в банке, правила документооборота, технология обработки учетной информации, правила ведения первичной документации, процедуры формирования на базе документов балансовых данных, положение о системе внутренней управленческой отчетности банка, порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями	ФЗ от 21.11.96 № 129-ФЗ, Инструкция ЦБР от 18.06.97 № 61, Постановление ФКЦБ от 26.11.96 № 21
3.6.	Документы по организации внутреннего контроля: положение о службе внутреннего контроля, положение о внутреннем аудите, правила ограничения передачи служебной информации между подразделениями банка, положение о распределении доступа пользователей к автоматизированным банковским системам, правила по противодействию легализации денежных средств или иного имущества, полученных незаконным путем, порядок направления сообщений об отклонениях от стандартной практики проведения операций, порядок взаимодействия сотрудников банка со службой внутреннего контроля, правила ограничения обмена служебной информацией между подразделениями банка, положение о проведении проверок филиалов банка, правила внутренней безопасности, методические рекомендации по проведению проверок	Письмо ЦБР от 3.07.97 № 479 Инструкция ЦБР от 11.09.97 № 65, Положение ЦБР от 28.08.97 № 509, Указаний ЦБР от 7.07.99 № 603-У
3.7.	Документы, определяющие организационную структуру банка: штатное расписание банка, приказы по утверждению организационной структуры банка	Инструкции ЦБР от 18.06.97 № 61
3.8.	Прочие внутренние документы: стандартные формы договоров, правила работы в автоматизированной банковской информационной системе, правила работы в системе "банк-клиент", программа обучения персонала банка, методические рекомендации по оценке кредитоспособности заемщиков, методические рекомендации по оценке банковских рисков и т. п.	Инструкция ЦБР от 30.06.97 № 62а

Приложение 3

Перечень основных документов бухгалтерского учета, используемых внутренним контролем

№	Названия документов
1.	Учредительные документы банка
2.	Учетная политика банка, включая все приложения к ней
3.	Бухгалтерские балансы, оборотные ведомости по счетам кредитной организации
4.	Ведомость остатков по лицевым счетам, открытых кредитной организацией (проверочные ведомости по лицевым счетам)
5.	Выписки по лицевым счетам (операционные л/с, л/с по корсчетам, внутрибанковские л/с)
6.	Бухгалтерский журнал
7.	Операционные (расчетные) документы
8.	Внутрибанковские документы
9.	Кассовые документы (кассовый журнал)
10.	Книга учета бланков строгой отчетности
11.	Книга учета основных средств, МБП, инвентарные карточки учета основных средств
12.	Книга регистрации открытых лицевых счетов баланса
13.	Образцы подписей должностных лиц
14.	Юридические дела клиентов, карточки с образцами подписей и оттиска печати
15.	Досье клиентов (по кредитным, депозитным и другим банковским операциям)
16.	Документация по операциям в иностранной валюте, в т. ч. обменных пунктов
17.	Официальная отчетность, представляемая в Банк России (включая общую финансовую отчетность)
18.	Управленческая отчетность
19.	Заключения ревизионной комиссии (ревизора) банка, аудитора банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля
20.	Документы, подтверждающие права банка на имущество, находящееся на его балансе
21.	Списки аффилированных лиц общества с указанием количества и категории (типа) принадлежащих им акций

Приложение 4

Перечень основных форм бухгалтерской, статистической и другой отчетности, представляемой коммерческими банками и их филиалами в Банк России

№ форм отчетности	Наименование форм отчетности	Сроки представления в территориальные учреждения Банка России	Нормативные документы, которыми установлен порядок составления и представления отчетности в Банк России
Ежемесячная отчетность			
101	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации	По состоянию на 1-е число месяца: банки, не имеющие филиалов, - на третий день, а имеющие филиалы - на четвертый день после отчетного месяца	Указание Банка России от 24.10.97 № 7-У "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации"
110 133 112 113* 115 118 119 125 128 129 130 131 132	Финансовая отчетность: Расшифровка отдельных балансовых счетов Аналитические данные о состоянии кредитного портфеля Таблица корректировок Агрегированный балансовый отчет. Расчет резерва под возможные потери по ссудам. Данные о крупных кредитах. Данные о кредитах, представленных акционерам (участникам). Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным банком. Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам. Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям. Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком векселям. Данные о средневзвешенных процентных ставках по учтенным банком векселям	На внутриквартальные даты - 10-го числа месяца, следующего за отчетным; на квартальные даты - 15-го числа месяца, следующего за отчетным; на 1 января - до 1 февраля года, следующего за отчетным	Инструкция Банка России от 01.10.97 № 17 "О составлении финансовой отчетности"; Указание Банка России от 24.10.97 № 7-У "О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации"

№ форм отчетности	Наименование форм отчетности	Сроки представления в территориальные учреждения Банка России	Нормативные документы, которыми установлен порядок составления и представления отчетности в Банк России
603	Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них	На 3-й рабочий день месяца, следующего за отчетным	Указание Банка России от 24.10.97 № 7-У; Письмо Банка России "О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций" от 28.02.97 № 419
	Сведения о межбанковских кредитах и депозитах	На 3-й рабочий день месяца, следующего за отчетным	Указание Банка России от 24.10.97 № 7-У
1-Н	Отчет о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте	На 3-й рабочий день месяца, следующего за отчетным	Инструкция Банка России от 24.04.95 № 28
	Расшифровки для расчета обязательных экономических нормативов и числовые значения обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций	На 3-й рабочий день месяца, следующего за отчетным	Инструкция Банка России "О порядке регулирования деятельности банков" от 01.10.97 № 1
134	Расчет собственных средств (капитала) банка	На 3-й рабочий день месяца, следующего за отчетным	Положение Банка России от 01.06.98 № 31-П "О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций"
	Расчет регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций, подлежащих депонированию в Центральном банке Российской Федерации, и другая информация, представляемая для регулирования обязательных резервов	На 3-й рабочий день месяца, следующего за отчетным	Положение об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации от 30.03.96 № 37
801 802 803 804 805	<u>Консолидированная отчетность</u> : Отчет о составе участников консолидированной (банковской) группы. Консолидированный балансовый отчет. Консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отчет об открытых валютных позициях. Расчет обязательных экономических нормативов на основе консолидированной отчетности	В срок не более двух месяцев после отчетной даты	Положение Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций"
Ежеквартальная отчетность			
102	Отчет о прибылях и убытках кредитной организации	Устанавливается территориальными учреждениями Банка России	Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях от 18.06.97 № 61; Указание Банка России от 31.12.97 № 118-У
111 114* 126	<u>Финансовая отчетность</u> : Расшифровки отдельных символов отчета о прибылях и убытках. Агрегированный отчет о прибылях и убытках. Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли.	До 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом; на 1-ое января - до 1 февраля, следующего за отчетным годом	Инструкция Банка России от 01.10.97 № 17 "О составлении финансовой отчетности"; Указание Банка России от 24.10.97 № 7-У
610	Отчет о движении активов и пассивов кредитной организации в драгоценных металлах	Не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Указание Банка России от 24.10.97 № 7-У
	Отчет о некоторых видах валютных операций	10-е число месяца, следующего за отчетным кварталом	Указание Банка России от 24.10.97 № 7-У; Указание Банка России от 15.01.98 № 137-У
	Отчет о депозитарных операциях	Не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным кварталом	Письмо Банка России "Об утверждении и введении в действие "Временного положения о депозитарных операциях банков в Российской Федерации" от 10.05.95 № 167
	Информация, представляемая кредитными организациями эмитентами ценных бумаг	В течение месяца после отчетного квартала	Инструкция Банка России № 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" от 17.09.96
810 811	<u>Консолидированная отчетность</u> : Консолидированный балансовый отчет Консолидированный отчет о прибылях и убытках	До 1 июля года, следующего за отчетным	Положение Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций"

№ форм отчетности	Наименование форм отчетности	Сроки представления в территориальные учреждения Банка России	Нормативные документы, которыми установлен порядок составления и представления отчетности в Банк России
Ежегодная			
	Годовой бухгалтерский отчет	Состав и сроки предоставления устанавливаются отдельным нормативным документом Банка России	
123 127*	Финансовая отчетность: Данные о движении денежных средств Сведения о деятельности банка	До 1 февраля года следующего за отчетным	Инструкция Банка России от 01.10.97 № 17 "О составлении финансовой отчетности"; Указание Банка России от 24.10.97 № 7-У
	Публикуемая отчетность кредитных организаций	До 1 июня года, следующего за отчетным	Инструкция Банка России от 01.10.97 № 17; Положение Банка России от 12.05.98 № 29-П
	Состояние внутреннего контроля в банке	Сроки представления устанавливаются отдельным нормативным документом Банка России	

(* Представления данных форм отчетности в Банк России в настоящее время от коммерческих банков не требуется.)

Приложение 5

Схема баланса кредитной организации Российской Федерации
(в соответствии с Правилами бухгалтерского учета № 61, Приложение 14)

А. Балансовые счета

Номер счета 1 порядка	Номер счета 2 порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Актив			Пассив		
				в руб-лях	ин. валюта и драг. мет. в руб. экв.	Итого	в рублях	ин. валюта и драг. мет. в руб. экв.	Итого
		Раздел 1							
		КАПИТАЛ И ФОНДЫ							
102-107									
		Раздел 2							
		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ							
202-204									
		Раздел 3							
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ							
301-306		Межбанковские расчеты							
312-325		Межбанковские кредиты и депозиты							
		Раздел 4							
		ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ							
401-426		Средства на счетах							
427-440		Прочие привлеченные средства							
441-459		Кредиты предоставленные							
460-473		Прочие размещенные средства							
474		Прочие активы и пассивы							
		Раздел 5							
		ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ							
501-507		Вложения в долговые обязательства							
508-511		Вложения в акции							
512-519		Учтенные векселя							
520-525		Выпущенные банками ценные бумаги							
		Раздел 6							
		СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО							
601-603		Участие							
604-612		Имущество банка							
613-614		Доходы и расходы будущих периодов							
		Раздел 7							
		РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
701		Доходы							
702		Расходы							
703		Прибыль							
704		Убытки							
705		Использование прибыли							
	330	Баланс							

Б. Счета доверительного управления

Номер счета	Наименование счетов	Сумма		
		в рублях	ин. валюта в руб. экв.	Итого
801-810	<i>Активные счета</i>			
	Итого (баланс)			
851-855	<i>Пассивные счета</i>			
	Итого (баланс)			

В. Внебалансовые счета

Номер счета	Наименование счетов	Признак счета	Сумма		
			в рублях	ин. валюта в руб. экв.	Итого
906	Раздел 2 Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций				
907-908	Раздел 3 Ценные бумаги				
909-912	Раздел 4 Расчетные операции и документы				
913-915	Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции				
916-918	Раздел 6 Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания				
919	Раздел 7 Источники финансирования капитальных вложений				
	Всего по внебалансовым счетам				
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А		х	
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П		х	
	Итого по счетам №№ 99998 и 99999				

Г. Срочные операции

Номер счета	Наименование счетов	в руб-лях	Сумма		Итого
			ин. валюта в руб. экв.		
	<i>Активные счета</i>				
930-932	Наличные сделки				
933-937	Срочные сделки				
938-940	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)				
	Итого (баланс)				
	<i>Пассивные счета</i>				
960-962	Наличные сделки				
963-967	Срочные сделки				
968-970	Нереализованные курсовые разницы (положительные)				
	Итого (баланс)				

Д. Счета депо

Номер счета	Наименование счетов	Сумма		
		в рублях	ин. валюта в руб. экв.	Итого
98000-98035	<i>Активные счета</i>			
	Итого (баланс)			
98040-98090	<i>Пассивные счета</i>			
	Итого (баланс)			

Приложение 6

Схема формирования отчета о прибылях и убытках

(в соответствии с Правилами бухгалтерского учета № 61, Приложение 8, Форма № 2)

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях		
			в рублях	в ин.валюте и драг.мет.	всего
I	ДОХОДЫ БАНКА				
1	Проценты, полученные за предоставленные кредиты				
2	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
4	Дивиденды полученные, кроме акций				
5	Доходы по организациям банков				
6	Штрафы, пени, неустойки полученные				
7	Другие доходы				
	ВСЕГО ДОХОДОВ				
II	РАСХОДЫ БАНКА				
1	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты				
2	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам				
3	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам				
4	Расходы по операциям с ценными бумагами				
5	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
6	Расходы на содержание аппарата				
7	Расходы по организациям банков				
8	Штрафы, пени, неустойки уплаченные				
9	Другие расходы				
	ВСЕГО РАСХОДОВ				
III	РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
1	Прибыль				
1.1	Прибыль отчетного периода	31001			
1.2	Прибыль предшествующих лет (справочно)	31002			
2	Убытки				
2.1	Убытки отчетного периода	33001			
2.2	Убытки предшествующих лет (справочно)	33002			
3	Итого результат деятельности отчетного года				
3.1	Прибыль				
3.2	Убыток				

Приложение 7

Форма агрегированного балансового отчета

(в соответствии с Инструкцией Банка России № 17, Приложение 5)

№	Статьи балансового отчета	Балансовые счета	Предварительные данные	Корректировки, + / -	Окончательные данные
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства и счета в Центральном банке РФ				
2	Государственные долговые обязательства				
3	Средства в кредитных организациях				
4	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи	4.1 ¹⁴ -4.2			
4.1	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)				
4.2	Резерв под возможное обесценение ценных бумаг				
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность				
5а	Проценты начисленные (включая просроченные)				
6	Средства, сданные в лизинг				
7	Резервы на возможные потери				
8	Чистая ссудная задолженность	5+6-7			
9	Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году				
10	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы				
11	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли				
11.1	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)				
11.2	Резерв под возможное обесценение ценных бумаг и долей				
12	Наращенные доходы				
13	Прочие активы				
14	ВСЕГО АКТИВОВ	1+2+3+4+8+9+			

¹⁴ Указаны номера строк балансового отчета.

№	Статьи балансового отчета	Балансовые счета	Предва- рительные данные	Коррек- тировки, + / -	Оконча- тельные данные
		10+11+12+13			
	ПАССИВЫ				
15	Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ				
16	Средства кредитных организаций				
17	Средства клиентов				
18	Наращенные расходы				
19	Выпущенные долговые обязательства				
20	Прочие обязательства				
21	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами обязательства				
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15+16+17+18+ 19+20+21			
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников))	23.1+23.2			
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли				
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции				
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков				
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров				
24a	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)				
25	Эмиссионный доход				
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации				
27	Переоценка основных средств				
28	Чистая прибыль(убыток) отчетного периода				
29	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года				
30	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)				
31	Нераспределенная прибыль	28-29-30			
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства				
33	ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	23+25+26+31- 24-32			
34	ВСЕГО ПАССИВОВ	22+27+33			
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
35	Безотзывные обязательства кредитной организации				
36	Гарантии кредитной организации				

Приложение 8

Схема формирования агрегированного отчета о прибылях и убытках

(в соответствии с Инструкцией Банка России № 17, Приложение 6)

№	Наименование показателей	Символы формы № 2	Предва- ритель- ные дан- ные	Коррек- тировки, + / -	Оконча- тельные данные
1	Проценты полученные и аналогичные доходы				
2	Проценты уплаченные и аналогичные расходы				
3	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 ¹⁵ -2			
4	Комиссионные доходы				
5	Комиссионные расходы				
6	Чистые комиссионные доходы	4-5			
7	Прочие операционные доходы				
8	Текущие доходы	3+6+7			
9	Прочие операционные расходы				
10	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов	8-9			
11	Изменение величины резервов под возможные потери по ссудам				
12	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг				
13	Изменение величины прочих резервов				
14	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов	10-11-12-13			
15	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов				
16	Чистый доход до выплаты налога на прибыль	14+15			
17	Налог на прибыль				
18	Отсроченный налог на прибыль				
19	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	16-17-18			

¹⁵ Указаны номера строк отчета о прибылях и убытках.

Приложение 9

Ресурсы глобальной сети ИНТЕРНЕТ, используемые при проведении внутреннего контроля

№	Адреса сайтов	Содержание сайтов
1	http://www.cbr.ru	Информация Центрального банка Российской Федерации
2	http://www.minfin.ru	Информация Минфина РФ
3	http://www.cbr.ru/market	Курсы иностранных валют к рублю на ЦБ РФ
4	http://www.fedcom.ru	Информация ФКЦБ
5	http://www.naufor.ru	Информация НАУФОР
6	http://www.rating.ru	Аналитический центр "Рейтинг": рейтинги коммерческих банков России, другая информация о деятельности банков
7	http://www.fe.msk.ru/informarket/rinacoplus	R+ бюллетени: информация о рынке ценных бумаг, аналитические обзоры от РИНАКО ПЛЮС
8	http://www.rbh.ru	Информация российской брокерской фирмы С.А.\$Co.Ltd
9	http://www.rtsnet.ru/default.stm	Российская Торговая Система (РТС)
10	http://black.inforis.nnov.su/infobase	Большая база данных по российскому законодательству
11	http://www.garant.ru	Информационно-правовая система "ГАРАНТ"
12	http://www.akdi.ru	Экономика и жизнь: Агентство Консультаций и деловой информации. Самая разнообразная информация по финансовой проблематике
13	http://www.rbk.ru	РосБизнесКонсалтинг (финансовая газета)
14	http://win.www.city.cat.ru/finance	Различная финансовая информация на CityCat, в т. ч. курс доллара, котировки ценных бумаг и многое другое
15	http://www.kc.ru/~slvlvn/files/mainstart	Уголок Инвестора: инвестиционно-финансовый ликбез
16	http://www.reuter.com	Информация агентства РЕЙТЕР
17	http://www.brint.com/interest.html	Агентство BRI: поиск по финансовым ресурсам
18	http://www.corpfinet.com	Агентство Corporate Finance Network: информация о мировых финансовых рынках
19	http://www.iaa-ru.divo.ru	Сайт Московского объединения внутренних аудиторов
20	http://www.icar.ru	Электронная версия "Accounting Report"
21	http://www.diasoft.org http://www.softlab.org http://www.ftc.org	Сайт некоторых ведущих разработчиков АБС: Диасофт (сайт содержит также рейтинги российских банков), "R-Style Software Lab." и ЦФТ
22	http://www.aport.ru http://www.rambler.ru http://www.yandex.ru и др.	Российские поисковые системы
23	http://www.search.com http://www.yahoo.com http://webcrawler.com и др.	Всемирные поисковые системы

Приложение 10

Информация о ведущих российских компаниях, занимающихся автоматизацией банковской деятельности

№	Название фирмы	Телефоны
1	AviComp Services AG	436-0145, 436-0945
2	R-Style Software Lab.	796-9318, 796-9310
3	Асофт	261-5536, 261-5497, 261-57-24
4	Банк'с Софт Системс	932-9070, 932-9063, 932-9013
5	Диасофт	728-7799, 728-7797, 728-7798
6	Диасофт+ПрограмБанк	959-9036
7	Заказные Информационные Системы	229-8981, 291-3845
8	Инверсия	323-3364, 323-4128, 320-5421
9	Кворум	238-0055, 235-7396, 232-1731
10	Компьютерные системы для бизнеса (CSBI), г. Санкт-Петербург	(812)-293-0521, 443-2762, (095)-215-9890, 282-1481
11	МИМ-Технология	926-4194, 926-4195
12	ПрограмБанк	918-1103, 918-1104, 918-1106
13	ФОРС	788-0770, 788-0763, 788-0760
14	Центр Финансовых технологий (ЦФТ), г. Новосибирск	(3832)-399-231, 399-246, (095)-720-1023
15	Эскейп-М	482-4444, 482-4406, 488-6629

Щербаков Вячеслав Валерьевич