

10.6. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ БАНКА РОССИИ КАК ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБЪЕКТ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Вертейко К.В., аспирант

Дальневосточный федеральный университет

В статье рассматривается трансформация функций территориального учреждения Центрального банка РФ. Его информационная функция становится одной из основных. Территориальное учреждение становится информационным объектом ЦБ РФ. Информационные ресурсы территориального учреждения могут быть использованы для проведения мониторинга и аудита экономической системы региона и страны.

ФУНКЦИИ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ

Очевидно, что в условиях глобальных изменений в экономической и социальной жизни общества должны происходить радикальные изменения и в банковской системе. Это положение справедливо для всех уровней экономики: от мирового, до банковской системы конкретной страны, поскольку в силу специфики своей деятельности банки взаимодействуют практически со всеми субъектами хозяйственной деятельности.

В данном исследовании мы рассматриваем банковскую систему РФ, а именно ее региональную часть, куда входит территориальное учреждение Центрального банка России (ТУ БР) и находящиеся в регионе субъекты банковской системы, к которым относятся как региональные кредитные организации, так и филиалы инорегиональных банков.

Деятельность территориальных учреждений изначально происходит в режиме ограниченной самостоятельности, в условиях принятия большинства решений на уровне центрального аппарата Банка России. Кроме того, мы считаем, что функции ТУ БР в последние годы претерпели значительные изменения. Фактически территориальное учреждение все более становится информационным объектом для Центрального бан-

ка РФ (ЦБ РФ) в лице его центрального аппарата, пунктом сбора региональной информации, передаточным узлом, как для региональной банковской системы, так и для федеральных структур с уменьшением и даже исключением некоторых других функций, ранее возложенных на ТУ БР нормативными документами.

ЦБ РФ образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Территориальные учреждения ЦБ РФ – один из основных и важнейших элементов системы ЦБ РФ. ТУ БР согласно Положению от 29 июля 1998 г. № 46-П [1], где закреплены их статус и полномочия, должны реализовать от имени ЦБ РФ в пределах своей компетенции функции по банковскому регулированию, надзору и контролю, расчетному, банковскому обслуживанию государственных органов, юридических и физических лиц. Через расчетно-кассовые центры (РКЦ), являющиеся структурными подразделениями территориальных учреждений, ТУ БР осуществляют банковские операции с денежными средствами, обеспечивают эффективное, надежное и безопасное функционирование платежной системы РФ. Таким образом, на территориальные учреждения возложены обязанности по проведению на местах государственной денежно-кредитной политики, обеспечивая необходимый уровень макроэкономической стабильности в регионе, укреплению региональной банковской системы, анализу и прогнозированию экономических процессов, расчету важнейших экономических показателей региона.

Выстраивая схему, отражающую деятельность ТУ БР, мы разбили задачи, стоящие перед ним, на две части, что, с одной стороны, характеризует ТУ как филиал ЦБ РФ (так как ТУ БР согласно закону о ЦБ РФ не является юридическим лицом, то оно обладает только теми полномочиями, которые предоставлены ему доверенностью, выданной от имени ЦБ РФ), с другой – как предприятие в региональной структуре хозяйствующих субъектов (рис. 1).

При этом на рис. 1 мы выделили функции (штриховка), которые на текущий момент утрачивают для ТУ свою актуальность (частично или полностью), несмотря на то, что в нормативном документе [1] эти функции названы, либо же они трансформировались в другие задачи в связи с изменением законодательства.



Рис. 1. Задачи и функции территориального учреждения ЦБ РФ [1]

Таблица 1

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО ДАЛЬНЕВОСТОЧНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ**

| Показатель | На 1 января 2001 г. | | | На 1 января 2012 г. | | |
|--------------------------|--|--|---|--|--|---|
| | Количество кредитных организаций в регионе | Филиалы | | Количество кредитных организаций в регионе | Филиалы | |
| | | КО, головная организация которых находится в регионе | КО, головная организация которых находится в другом регионе | | КО, головная организация которых находится в регионе | КО, головная организация которых находится в другом регионе |
| Приморский край | 10 | 22 | 18 | 7 | 2 | 24 |
| Хабаровский край | 6 | 10 | 17 | 4 | 1 | 29 |
| Республика Саха (Якутия) | 8 | 8 | 43 | 4 | 0 | 27 |
| Амурская область | 5 | 5 | 15 | 2 | 0 | 12 |
| Камчатский край | 8 | 11 | 8 | 4 | 3 | 8 |
| Магаданская обл. | 3 | 6 | 14 | 0 | 0 | 9 |
| Сахалинская обл. | 6 | 9 | 9 | 5 | 2 | 7 |
| Чукотский АО | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 4 |
| Еврейская АО | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 4 |
| Итого по ДФО | 46 | 71 | 137 | 26 | 8 | 124 |

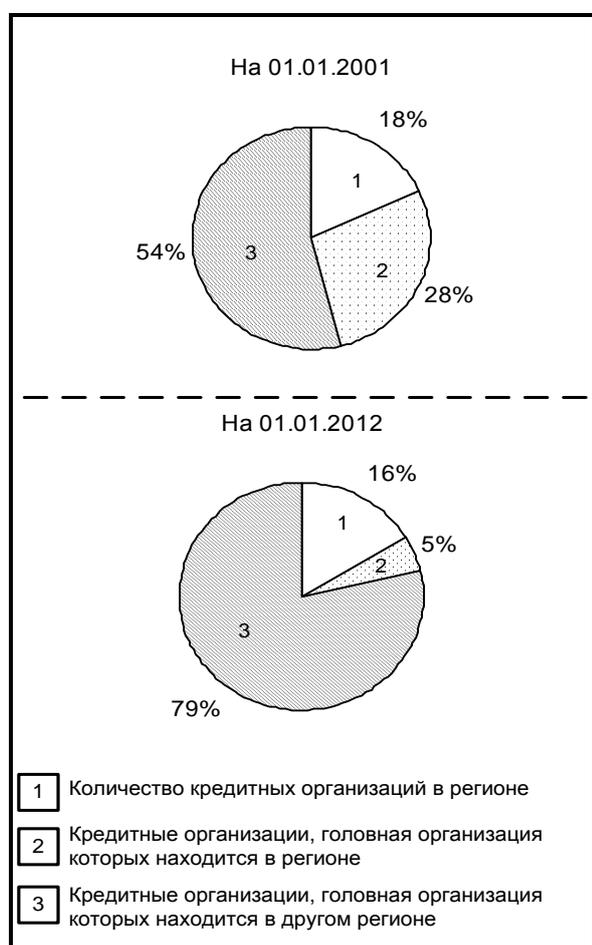


Рис. 2. Изменение институциональной структуры банковской системы в ДФО

Причин трансформации функций ТУ БР несколько. И зачастую это вытекает не только из решений ЦБ РФ, но и из общемировых и страновых изменений социальной и экономической жизни, развития информационных технологий, то есть из общих направлений информатизации или виртуализации экономических процессов. Одной из причин трансформации функций ТУ

БР является уменьшение доли региональных банков (в некоторых территориях таких банков нет вообще!), что находит отражение в уменьшении влияния территориального учреждения на банковскую систему региона, сокращение надзорной и инспекционной деятельности. Иллюстрацией могут служить данные, например, по Дальневосточному федеральному округу (ДФО) (табл. 1, рис. 2) как образованию, включающему в себя территории разного уровня экономического (в том числе, безусловно, и банковского) развития: Приморского край, где 1988 году появился первый коммерческий банк в регионе (Приморский территориальный коммерческий банк), и территории, где уже более 10 лет нет региональных банков (Чукотский автономный округ, Еврейская автономная область).

Следует обратить внимание и на то, что оставшиеся региональные банки фактически принадлежат московским владельцам, что следует из информации, размещенной на сайте ЦБ РФ о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков.

ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ КАК ПЕРЕДАТОЧНЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ УЗЕЛ

Информационно-телекоммуникационная система (ИТС) ЦБ РФ является одной из самых сложных и разветвленных корпоративных систем в мире. Она охватывает свыше 600 собственных банковских учреждений (ТУ БР и РКЦ), 978 обслуживаемых кредитных организаций и 2 807 филиалов [14].

Выстроенной ЦБ РФ ИТС все активнее пользуются федеральные структуры, заключая соглашения о доставке / получении информации. Это такие структуры как:

- Федеральная служба финансового мониторинга (ФСФМ);
- Федеральная налоговая служба (ФНС);
- Федеральная таможенная служба (ФТМ);
- Органы федерального казначейства (ОФК).

Кроме того, ЦБ РФ через свои территориальные учреждения обеспечивает передачу запросов кредитных организаций в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ). Информация, передаваемая федеральным структурам, чаще всего «невидима» для подразделений ТУ БР и представляет собой своеобраз-

ный «черный ящик», так как проходит транзитом, зашифрована и не может быть прочитана. На ТУ БР возлагается задача по обеспечению своевременной доставки информации, заключению договоров на региональном уровне с кредитными организациями по передаче и получению информации.

Проведя анализ информации, проходящей через ТУ БР, мы получили следующий результат – лишь часть ее доступна для подразделений ТУ БР и может быть использована для анализа и прогнозирования. Таким образом, ТУ БР постепенно становится транспортно-передаточным узлом сбора и передачи информации, как в интересах ЦБ РФ, так и федеральных структур (табл. 2).

Таблица 2

ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ, ПРОХОДЯЩЕЙ ЧЕРЕЗ ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЦБ РФ

| Отправитель | Состав информации | Получатель | Доступность для ТУ БР |
|--|--|-------------|-----------------------|
| В рамках положения о территориальном учреждении ЦБ РФ | | | |
| КО | Отчетность [10], информация / запросы / заявки о деятельности | ЦБ РФ | Да |
| КО, клиенты | Платежно-расчетная информация | Контрагенты | Частично |
| Предприятия региона | Информация в рамках мониторинга предприятий [Ошибка! Источник ссылки не найден.] | ЦБ РФ | Да |
| Информация, проходящая транзитом | | | |
| КО | Сообщение об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета, открытого на основании договора банковского счета, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства организации (индивидуального предпринимателя), нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет [3] | ФНС | Нет |
| КО | Сведения об остатках денежных средств на счетах налогоплательщика-организации в банке, операции по которым приостановлены [3] | ФНС | Нет |
| ФНС | Поручения налогового органа на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика-организации, индивидуального предпринимателя в бюджетную систему Российской Федерации, решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке или решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке [3] | КО | Нет |
| КО | Паспорта сделок в электронном виде, содержащих в четвертой части своего номера коды вида контракта: 1 (вывоз товаров с территории Российской Федерации), 2 (ввоз товаров на территорию Российской Федерации) и 9 (смешанная сделка) [4] | ФТМ | Нет |

| Отправитель | Состав информации | Получатель | Доступность для ТУ БР |
|-------------|---|------------|-----------------------|
| КО | Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также об иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых у кредитной организации возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [5] | ФСФМ | Нет |
| КО | Информация о нарушении лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования [6] | ФСФМ | Нет |
| КО | Информация, содержащаяся в платежных документах физических лиц для перевода денежных средств без открытия банковского счета ОФК [7]. | ОФК | Нет |
| КО | Запросы субъектов кредитной истории и пользователей кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию [8] | ЦККИ | Нет |

ЦЕНТРАЛИЗАЦИЯ РЕСУРСОВ И ТРАНСФОРМАЦИЯ ФУНКЦИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Уменьшение роли функций ТУ БР и даже упразднение некоторых из них началось с централизации информационных ресурсов. Если в период становления ИТС ЦБ РФ все расчеты производились децентрализованно, то после решения первичных задач по обеспечению бесперебойной работы платежной системы, ЦБ РФ планомерно проводит политику централизации учетно-операционных задач, а в последнее время и задач информационно-аналитического блока. Это вылилось в разработку концепции Единой информационной системы поддержки деятельности ЦБ РФ по регулированию и развитию банковского сектора (ЕИСПД). Одним из положений ЕИСПД является централизация информационных ресурсов и создание единого хранилища данных.

Следующим шагом в централизации деятельности ЦБ РФ, а следовательно, и уменьшении функциональности ТУ БР является централизация на уровне федеральных округов и отделение функций инспектирования от деятельности территориального учреждения, переподчинение инспекционных подразделений центральному аппарату в лице Главной инспекции кредитных организаций (ГИКО). Работа проводится в соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ с 1 января 2009 г. Централизация инспекционной деятельности ЦБ РФ принципиально меняет организационную структуру инспектирования и проводится с целью организационных преобразований для повышения надзорной результативности и качества проверок кредитных организаций. Цель преобразований должна быть достигнута за счет повышения объективности деятельности инспекторов на основе их независимости от руководства на территориях (до начала эксперимента инспекционные подраз-

деления входили в штат территориальных учреждений ЦБ РФ), возможности рационализации и оптимизации использования кадровых ресурсов, повышения профессионализма и компетентности инспекторов.

Таким образом, в ТУ БР фактически удалена одна из функций, что повлекло за собой не только перевод инспекционных подразделений на уровень центрального аппарата, но и в некоторых ТУ БР полное упразднение таких подразделений. Так, в ДФО созданы межрегиональные инспекции, которые входят в структуру Главной инспекции кредитных организаций ЦБ РФ № 8 (г. Хабаровск). В главном управлении (ГУ) Банка России по Магаданской области, ГУ Банка России по Еврейской автономной области, ГУ Банка России по Чукотскому автономному округу упразднена функция инспектирования, так как в этих регионах нет региональных банковских структур, лишь только структурные подразделения банков, головные офисы которых находятся в других регионах.

Следующим этапом централизации является выведение из подчинения ТУ БР функций внутреннего аудита, что на первый взгляд лишь косвенно влияет на банковскую систему региона, но, на наш взгляд, должно отразиться положительным образом на работе аудиторских служб ЦБ РФ, повысить качество внутреннего контроля, что неизбежно отразится на деятельности всех подразделений территориального управления.

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ПОТЕНЦИАЛ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Несмотря на то, что большей частью информации, проходящей через ТУ БР, само ТУ воспользоваться не может, информационно-аналитический потенциал территориального учреждения достаточно широк. Понятие информационно-аналитического потенциала использовали в своих исследованиях специалисты ЦБ РФ В.В. Барыбин и Т.В. Крыксин [12; 13]. Они понимают под этим «... совокупность аналитической информации, формируемой ими [ТУ] по роду выполняемых функций, методов ее обработки, анализа и форм представления, а также профессиональный уровень специалистов, осуществляющих соответствующую деятельность...» [12, с. 37]. Кроме того, авторы, дав достаточно широкое определение, рассматривают информацию в основном только в части мониторинга предприятий и обеспечения банковской деятельности.

По нашему мнению, такое определение и подход несколько сужают круг возможностей ТУ БР, в частности, – перечень информационных ресурсов, которые может использовать территориальное учреждение. Например, собираемая банковская отчетность позволяет проводить практически все виды анализа на уровне региона:

- горизонтальный (динамический);
- вертикальный (структурный);
- моделируемый (с использованием дескриптивных математических моделей).

Но изначально это информация не аналитическая, а статистическая. Статистической является и информация об объемах передаваемых пакетов в федеральные структуры и ЦККИ. Аналитической собираемая информация становится только после ее обработки. Кроме того, следует расширить это понятие и за счет

ресурсов, предоставляемых ТУ централизованными хранилищами. В этом случае ТУ БР эту информацию не собирает и не формирует, оно может лишь ее использовать в меру предоставленных полномочий. Мы считаем, что следует говорить об информационных ресурсах территориального управления.

Исходя из этого, мы предлагаем расширить определение информационно-аналитического потенциала территориального учреждения ЦБ РФ, включив туда все виды информации, а также определить деятельность ТУ как создателя информационного продукта для проведения ЦБ РФ аудирования банковской системы и экономики в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подведем итог нашим рассуждениям.

- Во-первых, в результате централизации функций, проводимых ЦБ РФ, изменений, происходящих в экономической и социальной средах, задачи территориального учреждения трансформировались. Из вспомогательной или сопутствующей основной деятельности ТУ, информационная функция (функция информационного территориального узла) становится доминирующей. Это требует пересмотра нормативных документов, регламентирующих деятельность территориального учреждения, а также возможности использования информационных ресурсов.
- Во-вторых, аккумулируемая территориальными учреждениями ЦБ информация является уникальным информационным ресурсом регионального уровня. Накопленные ресурсы, кроме аудита банковской системы, проводимого центральным аппаратом ЦБ РФ, можно и необходимо использовать для анализа и прогнозирования региональной экономики.
- В-третьих, информационно-аналитический потенциал территориального учреждения, в нашем понимании, есть совокупность информационных ресурсов, доступных подразделениям ТУ БР (в том числе и ресурсы в виде «черного ящика» в части объемов и адресов пересылаемой информации для анализа трафиков), методов и инструментов их обработки, анализа и форм представления, а также профессиональный уровень специалистов, осуществляющих соответствующую деятельность.

Исходя из этого, четвертый вывод, по нашему мнению, говорит о том, что для эффективного решения региональных задач требуется развитие инструментов для обработки, анализа информации, построения прогнозов, учитывающих региональные особенности, как с точки зрения региональной экономики, так и развитости банковской структуры, ее институциональной представленности. Мы считаем, что в региональных подразделениях ЦБ РФ следует развивать и научные исследования, используя региональные научные кадры, повышая тем самым престиж ЦБ РФ.

В состоянии возрастающей виртуализации экономики территориальное учреждение ЦБ РФ становится первым пунктом обработки рассеянного знания (нулевой уровень – это сами банки и хозяйствующие субъекты), как о банковской системе, так и экономике региона в целом на основе имеющихся, собираемых и проходящих транзитом информационных ресурсов. Получая от ТУ БР порцию этого знания, ЦБ РФ формирует (собирает) следующий уровень знания, уже о банковской системе в целом и экономике страны. Без проведения процедур сбора и обработки полученных от ТУ знаний невозможна аналитическая и прогнозная деятельность ЦБ РФ, аудирование и мониторинг банковской системы. Таким образом, ТУ БР является информационным объектом для осуществления аудита банковской системы и выстраивания денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Вертейко Ксения Валериевна

Литература

1. О Центральном банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 июля 2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Положение о территориальных учреждениях Банка России [Электронный ресурс] : от 29 июля 1998 г. № 46-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета [Электронный ресурс] : положение Банка России от 7 сент. 2007 г. № 311-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 29 дек. 2010 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешне-торговым договорам (контрактам) в электронном виде [Электронный ресурс] : положение Банка России от 29 дек. 2010 г. № 364-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] : положение Банка России от 29 авг 2008 г. №321-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушении лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования Банка России [Электронный ресурс] : положение Банка России от 20 июля 2007 г. № 308-П. от 20.07.2007. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Об особенностях осуществления безналичных расчетов через подразделения расчетной сети Банка России при проведении кредитными организациями электронных платежей на общую сумму документов, принятых от физических лиц для перевода денежных средств без открытия банковского счета органам Федерального казначейства [Электронный ресурс] : положение Банка России от 15 июня 2010 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 г. №1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию» [Электронный ресурс] : положение Банка России от 3 мая 2011 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 12 нояб. 2009 г. с изм. и доп. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. О проведении мониторинга предприятий Банком России [Электронный ресурс] : положение Банка России от 19 марта 2002 г. № 186-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Барыбин В.В. О комплексном использовании информационно-аналитического потенциала территориальных учреждений Банка России [Текст] / В.В. Барыбин, Г.В. Крыксин // Деньги и кредит. – 2005. – № 10. – С. 37-43.
13. Барыбин В.В., Крыксин Г.В. Об информационно-аналитической функции территориального учреждения Банка

- России [Текст] / В.В. Барыбин, Г.В. Крыксин // Деньги и кредит. – 2004. – № 7. – С. 19-24.
14. Бюллетень банковской статистики [Текст]. – 2012. – № 1.

Ключевые слова

Территориальное учреждение Банка России; информационно-телекоммуникационная система Банка России; мониторинг информации; банковская система; банк.

РЕЦЕНЗИЯ

Статья посвящена очень важной проблеме, которая практически еще не обсуждалась в экономической литературе. Речь идет не просто об информационных услугах Центрального банка РФ, а его новой функции – информационной. Сегодня такая функция в федеральном законе о ЦБ РФ не предусматривается.

Кроме того, автор рассматривает данную проблему сквозь призму территориальных учреждений ЦБ РФ. Действительно, деятельность этих учреждений осуществляется в режиме ограниченной самостоятельности, в условиях принятия большинства решений на уровне центрального аппарата ЦБ РФ. Сегодня территориальное учреждение все более становится для центрального аппарата ЦБ РФ пунктом сбора региональной информации, информационно-передаточным узлом, как для региональной банковской системы, так и для федеральных структур. При этом уменьшаются и даже исключаются некоторые функции, ранее возложенные на территориальные учреждения ЦБ РФ нормативными документами.

Вертейко К.В. проанализировала причины, по которым происходит трансформация функций территориальных учреждений ЦБ РФ. Ее рассуждения подкреплены анализом соответствующей статистики по Дальневосточному федеральному округу.

Отмечаю, что анализ видов информации, проходящей через территориальные учреждения ЦБ РФ, позволил автору выявить информацию, проходящую через эти учреждения транзитом, что можно трактовать как новый научный результат.

Статья соответствует требованиям, предъявляемым к научным работам. Рекомендую ее к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Рожков Ю.В., д-р экон. наук, профессор кафедры банковского дела Хабаровской государственной академии экономики и права.