**Управление банковскими рисками**

**2012**

**Диплом**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

**Содержание**

Введение

Глава I. Теоретические и методические основы изучения проблемы

Глава II. Анализ изучаемой проблемы в ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»

.1 Краткая характеристика организации

.2 Анализ финансовых результатов деятельности банка

Глава III. Разработка рекомендаций и мероприятий по решению изучаемой проблемы на предприятии

.1 Управление банковскими рисками (риск-менеджмент)

.2 Диверсификация банковского обслуживания

Глава IV. Компьютерное обеспечение проекта

Глава V. Экономическая оценка проекта

Глава VI. Правовое обеспечение проекта

Глава VII. Экология и безопасность жизнедеятельности

Заключение

Список использованной литературы

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

**Введение**

Актуальность исследования состоит в том, современная технологическая революция требует адаптации экономики страны к новым способам ведения бизнеса и предоставления услуг.

Развитие этих технологий позволило в последние десятилетия коренным образом изменить сложившиеся веками методы проведения коммерческих операций за счет широкого использования электронного обмена данными при их проведении вместо традиционного бумажного документооборота. Благодаря этому мы работаем в совершенно новой среде. Бизнес с выгодой это использует, так как создаются условия для непрерывного движения финансового и интеллектуального капитала. Деньги и идеи с помощью Интернета быстро пересекают границы в современном мире. В этих условиях меняется структура рынка: доля традиционных товаров и услуг уменьшается за счет увеличивающегося объема рынка услуг с использованием информационных технологий.

Ни одна страна не в состоянии рационально формировать и реализовать экономическую политику, не учитывая приоритеты и нормы поведения многообразных участников мировой экономики.

Несмотря на то, что доля России на мировых рынках высоких технологий пока незначительна, у нее есть серьезные предпосылки для развития электронных услуг. Это утверждение базируется на том, что у нас традиционно сложился и поддерживается высокий уровень образования населения, а также непрерывно растет спрос и предложение в российском секторе информационных технологий.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Сегодня требуется глубокий анализ сущностных характеристик, формирующихся на макро- и микроуровне современных экономических основ развития сферы услуг, определение основных факторов, влияющих на результативность электронных услуг, ядром которых являются ИКТ.

В этих условиях особую актуальность приобретает исследование теоретических и прикладных аспектов развития системы электронных услуг, так как недооценка этого направления негативно сказывается на развитии российской экономики и требует научного поиска путей решения накопившихся проблем.

**Целью исследования** является разработка системы контроля в коммерческом банке (на примере ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»).

В соответствии с поставленной целью задачи работы можно сформулировать следующие:

1. определение содержания контроля как функции управления;

2. анализ практического выражения контроля;

. анализ основных возможностей совершенствования контроля как функции управления в крупных организациях.

# **Глава I. Теоретические и методические основы изучения проблемы**

В процессе эволюционного развития системы организационного контроля сформировалось и прочно вошло в теорию и практику современного менеджмента такое новое направление контрольной деятельности как контроллинг.

Можно определить контроллинг как совокупность всех форм контрольной деятельности, призванной объективно и качественно проанализировать и оценить работу организации для ее развития или совершенствования исходя из поставленных целей.

При этом указанный автор выделяет четыре основных составляющих контроллинга, а именно:

 административный контроль;

 технологический контроль;

 ревизия;

 функциональный, комплексный и системный аудит.

Подход к классификации основных направлений контроллинга не вполне корректен по следующим основаниям. Во-первых, ревизия (т.е. документальная проверка финансово-хозяйственной деятельности организации) и аудит (т.е. документальная проверка данных о соответствующей профессиональной деятельности, устанавливающая уровень их соответствия определенным критериям, нормам и стандартам) являются скорее инструментами или методами осуществления контроллинга, а никак не его направлениями.

Во-вторых, поскольку в системе управления можно выделить две основные подсистемы - управляемую и управляющую, то и в организационном контроллинге целесообразно выделить два основных направления, охватывающие деятельность двух вышеназванных подсистем.

Таким образом, в системе контроллинга современной организации можно выделить два основных направления: административный контроль и исполнительный контроль.

Под административным контролем следует понимать все виды деятельности, направленной на получение информации об эффективности функционирования и текущем состоянии управляющей системы организации.

Тогда исполнительный контроль предполагает осуществление всех видов деятельности по оценке текущего состояния и эффективности функционирования управляемой системы организации.

Основная цель контроллинга состоит в своевременном получении информации о том, были ли достигнуты поставленные цели и выполнены задачи. При этом важно, чтобы все системы контроля оперативно фиксировали любые отклонения фактических показателей от плановых. Это позволит вовремя вносить соответствующие коррективы в процесс функционирования организации.

Практика современного менеджмента свидетельствует о том, что большинство высококвалифицированных специалистов являются людьми творческими и ответственными. Такого рода работники не выносят мелочной опеки, когда руководитель контролирует каждое их действие. Они предпочитают самостоятельно выявлять свои ошибки и исправлять их, добиваясь при этом достаточно высоких результатов. Поэтому основу современного организационного контроллинга составляет концепция «контроля в исключительных случаях. Применение указанной концепции в практике управления организацией позволяет избежать рутинной повсеместной оценки деятельности работников организации и воспитать в них умение и желание работать самостоятельно и «на совесть».

Это позволяет руководству организации достичь сразу две важные цели. Во-первых, повысить качество и эффективность деятельности организации. Во-вторых, удовлетворить потребность сотрудников в уважении и самовыражении.

Основные принципы контроля опираются на четыре составляющих, позволяющих руководителю организации определить что, когда и где контролировать, а также кто должен осуществлять контроль.

Принцип ключевых элементов контроля опирается на положение, согласно которому стандарты являются элементом планирования.

Контроль может быть значительно облегчен, если руководство организации выделит небольшое число основных (ключевых) элементов (показателей, критериев) и будет уделять им большую часть своего внимания.

Принцип места контроля состоит в том, чтобы руководитель организации выяснил, в каких структурных подразделениях организации происходят действия, имеющие решающее значение для достижения целей функционирования.

Чаще всего контроль осуществляется от высших уровней руководства организацией, что неизбежно ведет к снижению его эффективности. В случае же осуществления контроля в местах выполнения конкретных работ руководитель может быстро получить от одних исполнителей необходимую информацию и тут же переадресовать ее другим исполнителям, благодаря чему контроль становится более быстрым и эффективным.

Принцип соблюдения сроков контроля позволяет более эффективно и своевременно использовать полученную в процессе осуществления контрольной деятельности информацию и быстро реагировать на происходящие изменения.

Принцип самоконтроля состоит в предоставлении работникам фирмы возможности самим осуществлять оценку результатов собственной деятельности и своевременно вносить в нее необходимые коррективы.

В системе административного контроля любой организации можно выделить три основных тесно взаимосвязанных элемента, а именно:

 установление стандартов состояния и функционирования управляемой системы;

 оценка текущего состояния управляющей системы и происходящих в ней процессов на предмет выявления возможных отклонений;

 устранение выявленных отклонений, т.е. приведение управляющей системы в состояние, соответствующее установленным стандартам.

Рассмотрим вышеперечисленные элементы административного контроля более подробно.

Стандарты состояния и функционирования системы управления разрабатываются в процессе организационного регламентирования и представляют собой основные критерии административного контроля.

Разработка организационных (административных) стандартов включает в себя два основных этапа:

1. определение способов оценки установленных критериев и разработка оценочных шкал;

2. расчет трудоемкости административного контроля, т.е. определение объема работы, которая должна быть выполнена для осуществления контрольных замеров.

Исходя из того, что сплошной контроль административной деятельности представляет собой достаточно трудоемкий процесс, руководство организации, как правило, использует в своей деятельности выборочные методы осуществления контрольной деятельности.

В системе выборочного контроля обычно применяются такие показатели как:

 количество выполненных операций;

 скорость выполнения конкретных операций;

 количество обработанной документации;

 затраты рабочего времени;

 качество управленческого труда (число ошибок);

 экономическая или социально-психологическая эффективность управленческого труда.

В системе административного контроля особенно важно правильно разработать методы количественной оценки контролируемых показателей.

Достаточно легко можно оценить значения тех показателей, которые выражены в каком-либо едином эквиваленте, например, количество обработанной документации или скорость выполнения управленческих операций (время затрачиваемое на принятие и реализацию управленческих решений).

Объективные трудности возникают в процессе оценки качественных показателей, таких как психологическая обстановка в коллективе или уровень имиджа руководителя и организации в целом. Для определения значений таких показателей обычно применяют методы экспертных оценок.

Оценка текущего состояния системы управления организации включает в себя сбор необходимой информации, а также ее обобщение, обработку и анализ.

Для сбора и обобщения информации, необходимой для осуществления административного контроля, в организации создаются специальные системы наблюдения. Указанные системы подразделяются на два основных вида: визуальные и автоматизированные.

Сбор данных осуществляется посредством установления в ходе выполнения операции или процесса стратегических контрольных точек, в которых и осуществляется замер контролируемых показателей. Количество и схема расположения таких точек определяются трудоемкостью и сложностью операции или процесса, являющихся объектами административного контроля.

Для некоторых видов работ такая оценка осуществляется довольно просто. Хронометраж конкретных процессов позволяет с достаточной степенью точности определить количество времени, затрачиваемого на выполнение конкретной работы. На других видах работ, где невозможно точно определить количество совершенных действий, необходимо использовать другие методы оценки.

Собранную информацию сравнивают с установленными стандартами, чтобы сделать вывод о соответствии реальных значений контролируемых показателей нормативным.

Устранение выявленных отклонений может осуществляться несколькими способами:

 модификация целей;

 внесение изменений и корректив в плановые задания;

 реструктуризация системы управления организации (перераспределение полномочий и ответственности, переподготовка кадров и т.д.).

Механизм административного контроля представляет собой совокупность инструментов, используемых для оценки процессов и явлений, происходящих в системе управления организации.

Основными инструментами административного контроля являются бюджетный контроль, управленческий (административный) аудит, статистическое наблюдение, личное наблюдение, доклады и совещания.

Бюджетный контроль используется для получения исчерпывающей информации о доходах и расходах организации. Бюджет представляет собой составленный в денежном выражении основной план образования, распределения и использования финансовых ресурсов организации.

Бюджеты служат эталоном финансовой деятельности организации и используются для проверки соответствия фактических финансовых результатов деятельности организации запланированным показателям.

Административный аудит представляет собой совокупность контрольных действий, позволяющих получить объективную и своевременную информацию о текущем состоянии и функционировании системы управления организации.

Административный аудит дает руководителю возможность правильность использования финансовых, материальных, энергетических и человеческих ресурсов, выделенных для создания и функционирования системы управления организации.

Статистическое наблюдение может быть использовано для того, чтобы определить количество, качество и время выполнения конкретной работы. Как правило, статистические данные составляются для того, чтобы определить, сколько работы было выполнено, за какой период времени и сколь при этом было допущено ошибок.

Преимущество статистического контроля состоит в том, что отклонения от нормы могут быть легко установлены посредством простого сравнения показателей. Единственная сложность при этом состоит в необходимости обработки значительных объемов информации. Статистические данные могут сами по себе служить итоговым показателем контрольной деятельности, однако чаще всего они служат информационной базой для принятия управленческих решений.

Отдельные аспекты функционирования системы управления организации невозможно подвергнуть количественному измерению. В этом случае единственным способом осуществления контроля является личное наблюдение руководителя. Преимущество указанного способа состоит в том, что он дает возможность получить информацию «из первых рук», а недостаток - в том, что на это уходит слишком много времени.

В отдельных случаях действенным инструментом административного контроля могут служить доклады сотрудников и нижестоящих руководителей. Доклады могут быть информативными (содержат только фактическую информацию без комментариев) или аналитичными (содержат анализ собранной информации).

Если в докладах содержится информация об отклонениях от установленных стандартов, то такие доклады называются докладами по отклонения от нормы.

По способу формализации доклады могут быть устными, письменными, электронными. Устные доклады характеризуются высокой степенью оперативности и применяются в тех случаях, когда необходимо сообщить либо о повседневных мало значительных событиях, либо о неожиданно возникших серьезных отклонениях. Письменные доклады целесообразно применять для осуществления рутинного контроля в течение продолжительного периода времени. Электронная форма доклада применяется в случаях, когда контролирующее и контролируемое лицо находятся на значительном расстоянии друг от друга.

Обязанность составления доклада обычно возлагается на руководителя рабочей группы или иного структурного подразделения. В системе административного менеджмента часто применяются формализованные системы контроля, когда четко разработаны методика составления доклада и порядок передачи его вышестоящему руководству.

Любой доклад должен содержать информацию о:

 идентификации, времени возникновения и степени выявленного отклонения от нормы;

 возможных причинах возникновения отклонения;

 анализе последствий отклонения;

 рекомендациях по устранению отклонения.

Наряду с докладами важную роль в системе оперативного контроля организации играют совещания. Совещания позволяют избежать лишних затрат рабочего времени на составление объемных письменных отчетов и предоставляют руководителю группы возможность быстро получить достоверную оперативную информацию. Совещания могут быть полезны для оценки таких важных нематериальных факторов как психологическая атмосфера в коллективе или состояние имиджа организации.

Ко всем системам контроля независимо от их вида предъявляются определенные требования, соблюдение которых является неотъемлемым условием эффективности их функционирования. К таким условиям относятся следующие:

1. система контроля должна соответствовать целям, задачам и планам организации;

2. система контроля должна быть понята и принята руководителями всех уровней управления организации;

. система контроля должна быть экономична, т.е. обеспечивать максимальную эффективность контрольных мероприятий при минимальных затратах;

. система контроля должна обеспечивать своевременное его осуществление;

. система контроля должна быть гибкой, т.е. обладать способностью быстро приспосабливаться к изменениям во внешней и внутренней среде организации.

Рассмотрим теперь особенности внутреннего контроля в кредитных организациях

Особенность функционирования банковской системы в рыночной экономике заключается в необходимости организации регулирования и надзора. Во всех развитых странах банковские системы являются объектом усиленного контроля и надзора со стороны государства, более строгого, чем в отношении большинства других систем экономики. Необходимость банковского регулирования и надзора обусловлена рядом причинам, многие из которых уходят в далекое прошлое.

Банковская система выполняет важную роль посредника, аккумулируя денежные средства государства, предприятий и организаций, частных лиц и предоставляя их государству, юридическим и физическим лицам. Банки являются одним из важнейших хранилищ общественных сбережений, и прежде всего сбережений частных лиц. Банковские кредиты поддерживают потребительские расходы и инвестиционные нужды. Процессы, происходящие в банковской системе, имеют значение для всей экономики. Банки способны создавать деньги путем перераспределения кредитов или собственной инвестиционной деятельности, а следовательно, влиять на объем и структуру денежной массы и воздействовать на экономическую жизнь страны. И наконец, банки являются доверительными организациями. В основе их деятельности лежит доверие со стороны общества. При отсутствии доверия в банковскую систему не может поступить достаточно средств, что отрицательно скажется на развитии экономики.

Вслед за Базельским Комитетом в 1997 году Банк России предпринял попытку с помощью нормативных документов (Положение «Об организации внутреннего контроля в банках» и Указания «О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков») улучшить управление в кредитных организациях путем введения относительно автономной системы внутреннего контроля.

Появление указанных документов объясняется, во-первых, негативными тенденциями в банковском секторе российской экономики, во многом вызванными отсутствием высококачественной и высокоорганизованной системы управления в коммерческих банках, и, во-вторых, рекомендациями международных финансовых и правовых институтов.

В связи с выходом этих документов для всех коммерческих банков стали актуальны вопросы организации системы внутреннего контроля, создания и функционирования службы внутреннего контроля.

Контроль является неотъемлемой функцией менеджмента. Контроль очень важен, чтобы организация функционировала успешно. С помощью контроля удается определить, достигла ли организация своих целей, обнаружить ошибки руководства и ошибки персонала. Было бы заблуждением сводить контроль только к ограничениям, заставляющим каждого действовать в рамках, установленных законодательством, нормативными актами и стандартами профессиональной деятельности. Прежде всего, контроль - это процесс обеспечения достижения организацией своих целей.

По времени осуществления различают три основных вида контроля: предварительный, текущий и последующий. Предварительный контроль осуществляется посредством реализации правил, процедур и линий поведения. Текущий контроль осуществляется непосредственно в ходе проведения работ. Чаще всего его объектом являются сотрудники организации. В рамках последующего контроля фактически полученные результаты сравниваются с требуемыми, проверяются полнота, своевременность и правильность выполнения всех установленных процедур, осуществляется анализ и вносятся предложения по совершенствованию деятельности организации.

В процедуре контроля выделяют три различных этапа: 1) выработка стандартов; 2) сопоставление с ними реальных результатов; 3) принятие необходимых корректирующих действий.

Полная модель процесса контроля, применимая к любой организации, представлена на рисунке «Модель процесса контроля».

В американских руководствах по менеджменту подчеркивается, что эффективно функционирующий контроль должен обладать несколькими важными свойствами: стратегическая направленность контроля, ориентация на результаты, соответствие делу, своевременность, гибкость, простота и экономичность контроля.

Для банков жизненно важно иметь эффективный внутренний контроль для защиты интересов инвесторов, клиентов и своих собственных интересов.

В зарубежной терминологии для обозначения внутреннего контроля в банках применяется специальное собирательное понятие «комплайнс». В широком смысле слова под комплайнс понимается порядок осуществления операций в соответствии с действующим законодательством; в узком смысле, комплайнс - это система мер, основанных на солидарном и доверительном взаимодействии клиентов, банка и его сотрудников, обеспечивающая защиту их интересов в рамках принятых законов и других нормативных актов.

Внутренний контроль банка должен охватывать все стороны его деятельности. На практике внутренний контроль в коммерческом банке начинается с Наблюдательного Совета, Правления, Кредитного комитета. Помимо этого в банках формируются управления (отделы, службы) по внутреннему контролю, непосредственно подчиненные руководству. В небольших банках, ощущающих серьезные проблемы с кадрами для такой деятельности, функции внутреннего контроля выполняют службы внутреннего аудита.

Поскольку в коммерческих банках существуют широкие возможности обмена между сотрудниками нераскрытой информацией, которая может быть использована в корыстных целях, центральная функция службы контроля состоит в управлении потоками информации, в контроле за надлежащим поведением служащих, занятых операциями на финансовых рынках.

# **Глава II.** **Анализ изучаемой проблемы в ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»**

## **2.1 Краткая характеристика организации**

**Уральский Банк Реконструкции и Развития ведет историю своих достижений с момента становления современной банковской системы России.** Основан 28 сентября 1990 года.

В **1993** году Банк первым из коммерческих банков Свердловской области получил Генеральную лицензию ЦБ РФ.

В **этом же году** первым из региональных коммерческих банков Свердловской области УБРиР стал членом Всемирного общества межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T.

В **2000** году УБРиР стал членом международных платежных систем MasterCard Europe, получив статус Affiliate, и VISA Int., получив статус Participant. В **мае 2010** года статус банка в системе VISA Int. повышен до Принципиального участника.

августа 2001 г. общее собрание участников ООО «УБРиР» приняло решение о преобразовании банка в открытое акционерное общество. 20 февраля 2002 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

В **2001** году Банк получил пакет лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия, выданный Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ).

Начиная **с 2001** года, банк неоднократно побеждал в областном конкурсе «Лидер в бизнесе». **В 2003 году** Банк был номинирован как «Лучшее предприятие кредитно-финансовой сферы» по итогам первого конкурса Уральского федерального округа «Евразия. Лидер в бизнесе».

В **2003** году Банк открыл первый в Екатеринбурге инвестиционный зал - специальный офис для работы частных и корпоративных клиентов на фондовом рынке. В **2011** году УБРиР открыл первый банковский Инвестиционный центр.

В **2004** году начался процесс создания стратегического альянса УБРиР и «Свердлсоцбанка», имеющего более чем полувековой опыт работы на рынке финансовых услуг. В **декабре 2005** года процесс слияния был успешно завершен и УБРиР стал крупнейшим коммерческим банком Свердловской области.

**Первым среди банков России в 2004 году** УБРиР начал внедрять программный комплекс «SAP for Banking», ведущего в России и мире поставщика систем для управления бизнесом.

**С октября 2011 года** Банк является членом Ассоциации российских банков.

По данным агентства «РБК. Рейтинг», **в 2010 году** УБРиР занял **27 место среди ста крупнейших кредитных организаций по размерам филиальной сети**. В настоящее время отделения банка работают в Екатеринбурге и Свердловской области, Челябинске и Челябинской области, Москве, Кирове, Уфе, Стерлитамаке, Перми, Оренбурге, Воронеже.

По данным Национального рейтингового агентства, УБРиР занимает 46 место в списке 100 самых клиентоориентированных банков России.

Согласно исследованиям, проведенным агентством «РосБизнесКонсалтинг», **по итогам 2010 года УБРиР лидировал среди банков Свердловской и Челябинской областей по объему активов** и занял по этому показателю 13 место среди 500 крупнейших региональных банков России. По **величине депозитного портфеля** УБРиР занял **11 место, по размеру кредитного портфеля - 15 .**

По данным рейтинга этого же агентства, **по итогам 2010 года** УБРиР занял 63 место по размеру чистых активов, 66 место по величине кредитного портфеля, 54 место по объему выданных потребительских кредитов и 47 место по размеру депозитного портфеля, но уже **среди 1000 крупнейших банков России**.

В рэнкинге «Интерфакс-100», **по итогам 1 квартала 2011** года Банк улучшил свои позиции в сотне крупнейших банков России, заняв 60 место по объему активов, поднявшись на 2 позиции вверх, по сравнению с прошлым годом. «Интерфакс» признал УБРиР и **самым прибыльным банком** УрФО. **На 1 апреля 2011 года** прибыль банка до налогов за I квартал 2011 года составила 316,5 млн рублей. Среди 100 крупнейших российских банков УБРиР занял по этому показателю 41 место. Являясь одним из ведущих ритейловых банков в Уральском регионе, УБРиР занял высокие позиции и **по объему депозитов физических лиц: 29 место среди 1015 банков РФ**. За I квартал 2011 года прирост по объему депозитов составил 7%.

**В 2011 году** агентство «РосБизнесКонсалтинг» также подтвердило высокие темпы развития банка, включив УБРиРв сотню самых динамично развивающихся банков последних пяти лет, расположив банк на 42 позиции. По динамике прироста чистых активов УБРиР занял 40 место, по приросту депозитного портфеля - 44. По темпам прироста прибыли банк **стал первым в УрФО** и 19 в России.

По данным журнала «КоммерсантЪ-Деньги», Уральский Банк Реконструкции и Развития два года подряд **(2010 и 2011 гг.)** **входит в тройку крупнейших банков розничного рынка УрФО**. **В 2011 году** банк был признан **самым розничным банком Уральского федерального округа** и занял 29 место среди российских коммерческих банков, ориентированных на работу с частными клиентами.

**В настоящее время Банк имеет два международных долгосрочных кредитных рейтинга уровня «B» ведущих мировых рейтинговых агентств:**

В марте **2011** года международное рейтинговое агентство **Standard and Poor’s (S&P)** повысило долгосрочный кредитный рейтинг Уральского Банка Реконструкции и Развития до уровня «B-» с предыдущего значения «CCC+». Одновременно краткосрочный рейтинг подтвержден на уровне «C». Прогноз рейтингов - «Стабильный». S&P также повысило рейтинг УБРиР по национальной шкале до уровня «ruBBB» с уровня «ruBB».

В начале **2011** года международное рейтинговое агентство **Moody’s Investors Service** присвоило Уральскому Банку Реконструкции и Развития рейтинги по депозитам в российской и иностранной валюте - долгосрочный «B3», краткосрочный - «Not-Prime» (NP), рейтинг финансовой устойчивости - «E+». Прогноз рейтингов - «Позитивный». Одновременно Moody’s Interfax Rating Agency присвоило долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне «Baa2.ru».

**ОФБУ Уральского Банка Реконструкции и Развития стабильно находятся среди самых доходных фондов страны.** Сейчас под управлением банка четыре ОФБУ. По данным сайта Ofbu.Investfunds.Ru, **фонд «Базовые отрасли»** Уральского Банка Реконструкции и Развития дважды, в 2005 и 2010 годах, **возглавил список самых доходных ОФБУ России**. В 2005 году доходность по результатам работы фонда составила 81,97%, в 2010 году -77,50%.

**В июле 2010 года** дочерняя организация банка ООО «УБРиР-Финанс» успешно разместила на Фондовой бирже ММВБ трехлетние корпоративные облигации под гарантию банка на сумму 1 млрд рублей. Годом раньше был размещен дебютный выпуск облигаций, на сумму 500 млн руб., который в июле 2010 года был успешно погашен.

**В конце 2010 года** Уральский Банк Реконструкции и Развития дебютировал в качестве со-андеррайтера внутренних облигационных займов российских эмитентов. Тогда банк принял участие в размещении облигаций Экспобанка. **В первом квартале 2011** года УБРиР принял участие уже в 5 первичных размещениях. Эмитентами облигаций были КИТ Финанс Инвестиционный банк, МИАН-Девелопмент, Рыбинский кабельный завод, СУ-155 Капитал, Торговый дом Копейка.

В рейтинге андеррайтеров облигационных займов, подведенном **в I квартале 2011 года** информационным агентством Cbonds.ru, УБРиР поднялся на 56 место из более чем 120 компаний с объемом участия в первичном размещении 400 млн рублей (в 2010 году с объемом 50 млн руб. банк разделял 152-167 место из 180 участников).

**С начала 2011 года** Уральский банк реконструкции и развития уверенно входит в список наиболее активных участников срочного рынка РТС (FORTS). Так, в январе банк занял в рейтинге FORTS 22 место, в феврале - 19, а в марте 21 место среди 100 общих Расчетных фирм (имеющих доступ ко всем секциям FORTS - фондовой, товарной и денежной).

Уральский банк реконструкции и развития традиционно присутствует и в рейтингах ММВБ. **По итогам марта 2011 года** в рейтинге ведущих операторов рынка акций банк занял 27 место, в феврале - 30, в январе - 26. В рейтинге ведущих операторов рынка облигаций в режиме торгов РЕПО в марте банк занял на 29 место, в феврале - 45, в январе - 26.

По итогам **I** **квартала 2011 года** УБРиР занял 29 место в рейтинге крупнейших российских брокеров, составленном агентством «РосБизнесКонсалтинг». Суммарный оборот банка на рынке за первый квартал 2011 года составил 1,23 млрд. долларов. Уральский Банк Реконструкции и Развития - **единственный коммерческий банк Свердловской области**, вошедший в рейтинг «Крупнейшие брокеры России в I квартале 2011».

**В апреле 2011 года** Банк назван **«Лучшим инвестиционным банком»** по итогам регионального этапа ежегодного конкурса Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) «Элита фондового рынка».

В распоряжении Уральского Банка Реконструкции и Развития - кредитные линии первоклассных международных банков-корреспондентов, общая сумма которых составляет 30 млн. евро.

Уставный капитал Банка на 1 января 2011г. сформирован в размере 1,3 млрд. рублей (по МСФО). Крупнейшими акционерами банка являются ЗАО «Новгородский металлургический завод», ЗАО «Ормет», РФФИ и ряд физических лиц.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Название | Выдавший орган | № лицензии | Дата выдачи |
| 1. | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций | Банк России | 429 | 12.04.2004  |
| 2. | Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами | Банк России | 429 | 12.04.2004  |
| 3. | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности | ФКЦБ России | 166-03591-010000 | 07.12.2000 |
| 4. | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности | ФКЦБ России | 166-03488-100000 | 07.12.2000  |
| 5. | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | ФКЦБ России | 166-04114-000100 | 20.12.2000 |
| 6. | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами | ФКЦБ России | 166-03684-001000 | 07.12.2000 |
| 7. | Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации  | Комиссия по товарным биржам ФСФР России | 784 | 20.12.2005 по 19.12.2008 |
| 8. | Генеральная лицензия на экспорт золота | Минэкономразвития России | ЛГ 0270605507891 | 10.07.2010 г. по 05.06.2011 |
| 9. | Генеральная лицензия на экспорт серебра | Минэкономразвития России | ЛГ 0270605507890 | 10.07.2010 г. по 05.06.2011 |

## **2.2 Анализ финансовых результатов деятельности банка**

Результирующим показателем качественного менеджмента банк является его рентабельность, которая отражает степень прибыльности и доходности деятельности банк.

Таблица 1.

Счет прибылей и убытков банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Агрегат | Наименование статьи | На 1.01.2005 | На 1.01.2010 | На 1.01.2011 | Темп роста, % |
|  |  |  |  |  | в 2005 г. | в 2010 г. |
| d1 | Доходы по основной деятельности | 279770 | 334779 | 432047 | 119,7 | 129,1 |
| r1 | Расходы по основной деятельности | 195668 | 152348 | 198362 | 77,9 | 130,2 |
| e1 | Результат по основной деятельности (d1- r1) | 84102 | 182431 | 233685 | 216,9 | 128,1 |
| d2 | Прочие доходы | 400362 | 13банк7 | 117758 | 34,1 | 86,2 |
| r2 | Прочие расходы | 470135 | 315707 | 282646 | 67,2 | 89,5 |
| d3 | Валовые доходы (d1 + d2) | 680132 | 471446 | 549805 | 69,3 | 116,6 |
| r3 | Валовые расходы (rl + r2) | 665803 | 468055 | 481008 | 70,3 | 102,8 |
| е2 | Валовая прибыль (d3 - r3) | 14329 | 3391 | 68797 | 23,7 | 2028,8 |

Наблюдается устойчивый рост доходов по основной деятельности: 119,7% за 2010 г. и 129,1% за 2010 год (см. табл. 1). Положительная тенденция 2005 года в виде сокращения основных расходов на 22% не получила своего развития в следующем году, что отразилось на темпах роста прибыли по основной деятельности, которая показывает насколько доходы от активных операций способны перекрывать расходы по пассивным операциям. Если за 2005 год она выросла в 2,2 раза, то в 2010 году ее рост составил 28%.

банк добивается успеха в сфере сокращения расходов по прочей деятельности: за два года они снизились на 40%. Доходы после уменьшения на 22% за 2005 году, в последующий год увеличились на 30% и достигли своего первоначального уровня.

В целом, в 2005 году наблюдается как общее снижение доходов, так и общее снижение расходов, что говорит об снижении эффективности использования привлеченных ресурсов.

В 2010 году существенный рост доходов по основной деятельности, на фоне снижения бремени позволило банку добиться двадцатикратного увеличения прибыли за 2010 год, после ее сокращения в 2005 году в четыре раза.

Рассмотрим подробнее прочие доходы и расходы.

Рост прочих доходов в 2005 году произошел за счет увеличения комиссионных вознаграждений на 34%, доходов от небанковской деятельности в 2,4 раза. Также на снижение прочих доходов повлияло снижение в 2 раза положительной курсовой разницы по купле-продаже валют и прочих доходов.

Увеличение прочих расходов в 2005 году произошло за счет роста административно-хозяйственных расходов на 20%, расходов на оплату труда на 6%, износа основных средств на 77% (см. табл. 2). На сокращение прочих расходов повлияло снижение резервов банк на 55% и прочих расходов на 21%.

Таблица 2.

Динамика прочих доходов и расходов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | На 1.01.2005 | На 1.01.2010 | На 1.01.2011 | Темп роста, % |
|  |  |  |  | в 2005 г. | в 2010 г. |
| 1. Прочие доходы | 400362 | 13банк7 | 117758 | 34,1 | 86,2 |
| 1.1. Комиссионные вознаграждения | 48713 | 65339 | 83503 | 134,1 | 127,8 |
| 1.2. Положительная курсовая разница по купле-продаже валюты | 24037 | 12040 | 14774 | 50,1 | 122,7 |
| 1.3. Доходы от небанковской деятельности | 8004 | 19438 | 11970 | 242,9 | 61,6 |
| 1.4. Восстановленный резерв под обесценение ценных бумаг | 897 | 2357 | 5848 | 262,8 | 248,1 |
| 1.5. Доходы от операций с ценными бумагами | 258180 | 9399 | - | 3,6 | - |
| 1.6. Прочие | 60531 | 28094 | 1663 | 46,4 | 5,9 |
| 2. Прочие расходы | 470135 | 315707 | 282646 | 67,2 | 89,5 |
| 2.1. Резерв на возможные потери по ссудам и ценным бумагам | 288472 | 130268 | 892 | 45,2 | 0,7 |
| 2.2. Расходы на оплату труда | 75764 | 80443 | 125941 | 106,2 | 156,6 |
| 2.3. Административно-хозяйственные расходы | 44404 | 53547 | 55153 | 120,6 | 103,0 |
| 2.4. Износ основных средств | 2869 | 5073 | 12342 | 176,8 | 243,3 |
| 2.5. Прочие | 58626 | 46376 | 88318 | 79,1 | 190,4 |

Таким образом, существенное снижение прибыли в 2005 году произошло в результате резкого снижения доходов по ценным бумагам и от валютных операций на фоне роста административно-хозяйственных расходов.

Таблица 3.

Анализ эффективности деятельности ОАО УрБРиР

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Определение показателя | Оптимальное значение, % | Значение, % |
|  |  | На 1.01.2005 | На 1.01.2010 | На 1.01.2011 |
| Рентабельность общего капитала k25 = Прибыль / Активы с8 : (А1+А6+ А10+А15) | 1,0 - 4,0 | 0,5 | 0,1 | 1,4 |
| Рентабельность дохода k26 = Прибыль/ Доход c8:d3 | 8,0 - 20,0 | 2,1 | 0,7 | 12,5 |
| Доходность активов k27= Доход/ Активы (dl+d2\*): (A1+А6+А10+А15) | 14,0 - 22,0 | 23,8 | 12,6 | 11,2 |
| Рентабельность капитала k28*=* Прибыль / Капитал с8:С1 | 15,0 - 40,0 | 9,4 | 0,8 | 18,5 |
| Мультипликатор капитала k29 = (А1+А6+А10+А15): (С1+С4) | 8-16 раз | 5 | 4 | 8 |
| Доходность работающих активов k30 = Доход / Работающие активы | - | 34,9 | 19,3 | 15,9 |
| Рентабельность собственных средств k31 = Прибыль / Собственные средства-брутто | - | 2,4 | 0,4 | 9,1 |
| Рентабельность текущих активов k32 = Прибыль / [Итог баланса - Актив (стр.3+ стр.5+стр.6+стр.7 + +стр.18)] | - | 0,6 | 0,1 | 1,8 |

В 2010 году рост прочих доходов обеспечили увеличение комиссионных вознаграждений на 28%, восстановление резерва под обесценение ценных бумаг на 3,5 млн. руб. и рост положительной курсовой разницы на 23%. Все же это не компенсировало снижения доходов от небанковской деятельности и прочих доходов. Увеличение расходов на оплату труда на 57%, износа основных средств в 2,4 раза и административно-хозяйственных расходов на 3% обеспечили увеличение прочих расходов. Но расходы на возможные потери по ссудам снизились на 99%, что существенно повлияло на уменьшение расходов банк.

Рассмотрим относительные показатели прибыльности банк, которые построены на основе широко известной формулы Дюпона.

Рентабельность общего капитала (k25) характеризует деятельность банк с точки зрения эффективности управления по размещению активов, т. е. их возможности приносить доход. Снижение рентабельности общего капитала в 2005 году с 0,5 до 0,1% отражает повышение уровня иммобилизации активов и, следовательно, риск потери оперативного мобильного управления активами.

В 2010 году банк увеличил прибыль до оптимального уровня 1,4% от активов.

Рентабельность дохода (k26) отражает способность менеджмента банк контролировать свои расходы, исключая объективный расходный фактор - рыночный уровень основной ставки. Снижение показателя в 2005 году свидетельствует о снижении степени покрытия расходов банк доходами. Рост показателя в 2010 году с 0,7 до 12,5% свидетельствует о гармонизации структуры ресурсной базы, т. е. уменьшении, насколько это возможно, доли дорогостоящих инструментов.

Коэффициент k28 показывает, что активы и капитал банк в 2005 году также использовались крайне неэффективно, а в 2010 году этот существенно улучшился до оптимального уровня. Все же резкие скачки значений коэффициентов отрицательно сказываются на устойчивости банк.

Низкий уровень мультипликатора капитала (k29) свидетельствует о том, что банк №8625 не использует мультипликативный эффект капитала в полной мере, что сказывается на результатах деятельности. Существенное увеличение этого показателя за 2010 год положительно сказалось на увеличении прибыли и устойчивости банк.

Финансовый коэффициент «отдачи» активов(k30) показывает, как функционирует банк с позиции прямой зависимости от «работающих» активов. В 2005 году резкое снижение показателя с 34,9 до 19,3% свидетельствуют о высоком риске портфеля и высокий уровень проблемных ссуд. Плавное снижение коэффициента в 2010 году свидетельствуют о сформированных пропорциях активного портфеля.

Эффективность использования собственных оборотных средств(k31) измеряется величиной прибыли, приходящейся на сумму стоимости средств. Резкое снижение соотношения в 2005 году с 2,4 до 0,4% - следствие образования излишних непроизводительных накоплений или влияние рыночной конъюнктуры. Рост k31 в 2010 году свидетельствует об увеличении мобильных собственных средств, вовлекаемых в оборот активных операций банк, повышая его устойчивость и оперативность принятия решений при наступлении каких-либо банковских рисков. При этом повышается его способность к быстрому реагированию на изменения рыночной ситуации.

Общая рентабельность капитала банк (k32), участвующего в обороте его активных операций, оценивает эффективность оборота текущих активов КБ. Скачкообразные изменения в анализируемом периоде показывают зависимость от конъюнктуры рынка (рыночный риск) и возможность возникновения риска несбалансированной ликвидности, т. е. риска, возникающего в случае некритического подхода к ведению активно-пассивных операций банк.

Проведем факторных анализ прибыли. Суммарная прибыль отражает общий финансовый результат коммерческой деятельности банк и в общем случае формируется под воздействием следующих факторов:

изменения размера фондов банк (с3);

изменения маржи прибыли (Н4);

изменения уровня эффективности использования активов (Н2);

изменения уровня мультипликатора капитала (Н3).

Модель факторного анализа прибыли применительно к филиалу банк имеет вид:

Прибыль = Фонды банк × (Прибыль /Доход) × (Доход/Активы) ×

× (Активы /Фонды банк),

или в агрегированной форме:

П = с3 ·Н4·Н2·Н3.

Таблица 4.

Исходные данные для факторного анализа прибыли

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | На 1.01.2005 | На 1.01.2010 | На 1.01.2011 |
| Валовая прибыль | 14329 | 3391 | 68797 |
| Фонды банк (с3) | 151873 | 406595 | 372005 |
| Маржа прибыли (Н4) | 0,021 | 0,007 | 0,125 |
| Эффективность использования активов (Н2) | 0,238 | 0,126 | 0,112 |
| Мультипликатор капитала (НЗ) | 18,837 | 9,181 | 13,194 |

. Рассчитаем общий изменения размера прибыли =

П - П0,

где П - прибыль отчетного (текущего) года;

П0 - прибыль предыдущего периода.

ΔП2005 = 3391 - 14329 = - 10938

ΔП2010 = 68797 - 3391 = 65406

2. Рассчитаем влияние на прибыль изменения собственного капитала:

(с3 -с30) · Н4·Н2·НЗ,

где с3 -собственный капитал отчетного (текущего) периода;

с30-собственный капитал предыдущего периода;

Н4 - маржа прибыли отчетного (текущего) периода;

Н2 - уровень эффективности использования активов отчетного (текущего) периода;

Н3 - мультипликатор капитала отчетного (текущего) периода.

П2005 (Δс3) = (406595 - 151873) · 0,007 · 0,126 · 9,181 = 2124

П2010 (Δс3) = (372005 - 406595) · 0,125 · 0,112 · 13,194 = - 6397

3. Рассчитаем влияние на прибыль изменения размера маржи прибыли:

(Н4-Н40) ·с30 ·Н2·Н3,

где Н40-маржа прибыли предыдущего периода.

П2005 (ΔН4) = (0,007 - 0,021) · 151873 · 0,126 · 9,181 = - 2443

П2010 (ΔН4) = (0,125 - 0,007) · 406595 · 0,112 · 13,194 = 70872

4. Рассчитаем влияние на прибыль изменения уровня эффективности использования активов:

(Н2-Н20) ·с30·Н40·Н3,

где Н20-уровень эффективности использования активов предыдущего периода.

П2005 (ΔН2) = (0,126 - 0,228) · 151873 · 0,021 · 9,181 = - 3274

П2010 (ΔН2) = (0,112 - 0,126) · 406595 · 0,007 · 13,194 = - 551

5. Расчет влияния на прибыль изменения мультипликатора капитала:

(Н3-Н30) ·с30·Н40·Н20,

где Н30-мультипликатор собственного капитала предыдущего периода.

П2005 (ΔН3) = (9,181 - 18,837) · 151873 · 0,021 · 0,238 = - 7345

П2010 (ΔН3) = (13,194 - 9,181) · 406595 · 0,007 · 0,126 = 1482

Факторный анализ прибыли за 2005 год показал, что увеличение фондов банк на 254,7 млн. руб. способствовало росту прибыли на 2 млн. руб. Отрицательное воздействие на величину прибыли оказало:

– снижение мультипликатора капитала на 9,656 способствовало уменьшению прибыли на 7,3 млн. руб.;

– снижение эффективности использования активов на 0,102 способствовало уменьшению прибыли на 3,3 млн. руб.;

– снижение удельного веса прибыли на 0,014 способствовало уменьшению прибыли на 2,4 млн. руб.

В 2010 году положительными тенденциями является:

* увеличение удельного веса прибыли на 0,118, которое увеличило прибыль на 70,9 млн. руб.;
* увеличение мультипликатора капитала на 4,013, которое увеличило прибыль на 1,5 млн. руб.

Отрицательными тенденциями является:

* снижение фондов банк на 34,6 млн. руб. способствовало снижению прибыли на 6,4 млн. руб.;
* снижение эффективности использования активов способствовало уменьшению прибыли на 551 тыс. руб.

Для более тщательного анализа воспользуемся дополнительными показателями эффективности (см. табл. 5) и проведем детализацию факторов, которые влияют на эффективность деятельности банк (см. табл. 2.22).

Коэффициент k33 (см. табл. 5) показывает, что доходность работающих активов достаточно высока, что в некотором роде компенсирует снижение эффективности использования ресурсов и обеспечивает прибыль банку.

Таблица 5.

Дополнительные показатели эффективности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Определение показателя и формула расчета | Оптимальное значение, % | Значение, % |
|  |  | На 1.01.2005 | На 1.01.2010 | На 1.01.2011 |
| k33 = Прибыль/ Доходные активы е1: (a5 + A6 + А10 - а14 + а16) | 1,0-3,0 | 4,3 | 7,5 | 6,8 |
| k34 = разность dl : (a5 + A6 + А10 - а14 + а16) - r1 : (О1+О4) | - | 5,8 | 8,4 | 7,7 |
| k35 = Основные доходы/Основные расходы dl : rl | 110,0 - 125,0 | 143,0 | 219,7 | 217,8 |

Возрастание показателя k34 и в 2005 году обусловлено повышением кредитного риска клиентов банк при их агрессивной политике, а также высокой долей онкольных обязательств. Соответственно, это объясняет высокий процент покрытия основных расходов основными доходами (k35).

Уровень прочих расходов банк достаточно высок, хотя наметилась тенденция их сокращения (k37 и k39). Благодаря эффективному управлению разницей по доходным и расходным операциям (k36) плохое качество управления издержками компенсируется. В банке наблюдается высокая эффективность управления внутрибанковскими резервами (k38). Доля основной маржи в собственных средствах или размер добавленной стоимости (k40) находится на высоком уровне и продолжает расти: в 2005 году 44,9% в 2010 году - 62,8%, что свидетельствует об эффективном управлении разностью. Показатель привлечения доходов на 1 рубль собственных средств в 2005 году был ниже оптимального уровня (k41), что говорит о неполном использовании возможностей по привлечению и размещению средств, но в 2010 году ситуация улучшилась и величина доходов достигла оптимального значения.

Таблица 6.

Детализация факторов, влияющих на эффективность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Определение показателя и расчет | Оптимальное значение, % | Значение, % |
|  |  | На 1.01.2005 | На 1.01.2010 | На 1.01.2011 |
| На рубль активов |
| Прибыль относительная k36 = е1:(А1+А6+А10+А15) Прочие расходы k37 = r2:(А1+А6+А10+А15) | 1,0 - 4,0 1,0 - 4,0 | 2,9 | 4,9 | 4,8 |
|  |  | 16,4 | 8,5 | 5,8 |
| На рубль доходов |
| Прочие доходы k38 = (d2 - d2\*):d3 Прочие расходы k39 = r2:d3 | 5,0 - 15,0 10,0-25,0 | 20,9 | 27,0 | 21,4 |
|  |  | 69,1 | 67,0 | 51,4 |
| На рубль капитала |
| Прибыль относительная k40 = e1 : C1 Доходы k41= d1: Cl | 10,0-35,0 1,2- 1,7 раза | 55,4 | 44,9 | 62,8 |
|  |  | 1,8 | 0,8 | 1,2 |

Определим причины изменения основных показателей эффективности с помощью финансовых коэффициентов, которые отражают качественные и количественные параметры, влияющие на эффективность деятельности банк. Уровень чистого основного дохода банк достаточно велик и увеличивался на протяжении 2004-2010 годов (см. табл. 5): 12,4% - в 2004 году, 38,7% или в 3,1 раза больше по сравнению с предыдущим годом - в 2005 году, 42,5 или на 10% больше по сравнению с предыдущим годом- в 2010 году. (k34 из табл. 5.).

Таблица 7

Финансовые коэффициенты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Определение показателя и формула расчета | Оптимальное значение, % | Значение, % |
|  |  | На 1.01.2005 | На 1.01.2010 | На 1.01.2011 |
| k42 = Основная маржа / Доходы el :d3 | 6,0 - 18,0 | 12,4 | 38,7 | 42,5 |
| k43*=* Основные доходы / Активы dl:(Al+A6+А10+А15) | 10,0- 18,0 | 9,8 | 9,0 | 8,8 |
| k44 = Прочие доходы / Активы (d2-d2\*) :(А1+А6+А10+А15) | 1,0 - 3,0 | 5,0 | 3,4 | 2,4 |
| k45 = Недоходные активы/Капитал (а2+а3+а4+а14+а17+а18+а19):(С1+С4) | 0,5 - 2,0 раза | 1,6 | 1,5 | 2,3 |
| k46 = Доходные активы/ Капитал (а5+А6+А10-а14+а16):(С1+С4) | 8,0 - 18,0 раз | 3,5 | 2,9 | 5,4 |

Размер основного дохода на рубль активов (k43) снизился за два года на 10%: с 9,8% в 2000 году до 8,8% в 2010 году. Тем не менее, его отклонение от оптимального значения незначительно, и обусловлено снижением эффективности использования привлеченных ресурсов и снижении степени риска вложений.

На фоне увеличения основных доходов доля прочих в активах банк снизилась (k44). На 1.01.2011 года она уменьшилась до оптимального уровня и составила 2,4%.

Коэффициенты k45 и k46 свидетельствуют и том, что в 2010 году банк допустил увеличение неработающих активов на 53% и на 1.01.2011 года из 7,7 рублей привлеченных на рубль капитала 2,3 не приносят доход. Хотя следует отметить улучшение ситуации с величиной доходных активов: на последнюю отчетную дату на 1 рубль капитала получено 5,4 рубля работающих активов, в то время как на 1.01.2010 года этот показатель был в 2 раза ниже.

# **Глава III. Разработка рекомендаций и мероприятий по решению изучаемой проблемы на предприятии**

## **3.1 Управление банковскими рисками (риск-менеджмент)**

Наиболее существенным направлением развития банковского менеджмента выступает использование его концепции в управлении рисками банковской деятельности

Динамика развития финансово-банковской сферы заставляет более внимательно относиться к деятельности финансовых институтов. В этой связи риск-менеджмент приобретает особую роль в управлении банком: он становится не только средством предотвращения убытков, но и способом создания дополнительной акционерной стоимости. Особенности российской экономики не позволяют в полной мере применять устоявшиеся на западе алгоритмы интегрированного управления рисками. Несмотря на это, в перспективе следует ожидать более широкого использования интегрированного подхода к риск-менеджменту в системе банковского управления.

Под интегрированным риск-менеджментом мы понимаем формализованный подход к оценке и управлению всеми рисками банка, независимо от источников их возникновения. Риск-менеджмент как процесс представляет собой систематический мониторинг и управление рисками, присущими деятельности банка, с целью извлечения устойчивой прибыли от каждого вида деятельности и всего банковского портфеля.

Во-первых, банки должны учитывать существующий ландшафт рисков при занятии новых рисковых позиций, непрерывно контролировать их и при необходимости использовать методы активного управления. В этом заключается горизонтальная интеграция риск-менеджмента, т. е. обобщение различных видов риска (рыночного, кредитного, ликвидности, операционного и т. д.). В настоящее время существует ряд устоявшихся и достаточно эффективных подходов к управлению отдельными видами рисков (в особенности рыночного и кредитного). Проблемой является учет взаимосвязей и взаимовлияния рисков в рамках банковского портфеля в целом. В области горизонтальной интеграции риск-менеджмента лежит потенциал максимально полного и прагматичного учета всех форм риска при осуществлении банковских операций.

Во-вторых, рисковые позиции оказывают влияние на финансовую отчетность, соответствие нормам банковского надзора, размер оплаты труда и т. д. Это означает, что риски и риск-менеджмент должны учитываться в деятельности различных структурных под- разделений, не связанных непосредственно отношениями власти и подчинения, что может быть обобщено понятием диагональной интеграции риск-менеджмента. Широко известны проблемы адекватной компенсации трейдерам и топ-менеджерам на основе их вклада в прибыль и рисковую позицию банка. Диагональная интеграция позволяет оптимизировать процесс решения такого рода проблем.

Наконец, разграничение компетенций и доступа к информации в области риска требует взаимодействия front-office, middle-office и back-office. Front-office, отвечающий за отношения с клиентами и принимающий решения о совершении сделок, не должен иметь возможность осуществлять финансовый учет или анализ результативности своих операций. Middle-office отвечает, в частности, за мониторинг и анализ риска, а также разработку мер активного управления. Back-office осуществляет рутинные операции ведения внутреннего и внешнего учета, расчета налогов и составления отчетности. Несмотря на необходимость строгого разделения функций back-office, midde-office и front-office, первоочередной задачей является обеспечение доступа к информации всем участникам процесса управления рисками. Поэтому важна вертикальная интеграция риск-менеджмента, связанная с консолидацией данных о риске и гарантирующая свободный обмен информацией, необходимой для анализа и принятия решений на каждом из исполнительных уровней.

Широко распространенная концепция «образцовой практики» риск-менеджмента состоит из трех частей: политика, методология и инфраструктура.

Образцовая политика формулируется исходя из миссии банка, за которой скрывается основная цель управления - повышение стоимости компании. Данная цель трансформируется в определенные требования к доходности и уровню риска банка. Способность банка к принятию риска может определяться как максимальный размер убытков, которые банк может понести. Последние, в свою очередь, определяют приемлемые кредитные рейтинги дебиторов банка; объем позиций, подлежащих обязательному хеджированию, и т. д. Таким образом, рисковая политика охватывает все организационные единицы банка. Кроме того, составной частью образцовой рисковой политики являются требования к раскрытию рисковой информации (объем, частота, ответственные сотрудники).

Основным элементом методологии является аналитическое моделирование, позволяющее измерять риски на уровне банковского портфеля в целом в соответствии со сформулированной рисковой политикой. Кроме того, образцовая методология предполагает наличие развитых аналитических инструментов для ценообразования и оценки эффективности.

Образцовая политика и методология предоставляют конкурентные преимущества только при наличии риск-ориентированной организационной структуры и системы корпоративного управления, использовании риск-ориентированных информационных технологий, применении риск-ориентированной системы оплаты труда. Все это может быть объединено понятием образцовой инфраструктуры риск-менеджмента.

## **3.2 Диверсификация банковского обслуживания**

контроллинг банковский менеджмент

Диверсификация банковского обслуживания путем создания банком дочерних фирм, формирования холдингов - магистральное направление развития банковского менеджмента.

Организационная структура банка является важной составляющей успешного достижения целей избранной стратегии менеджмента. Очень часто недостатки в организационных структурах приводили даже достаточно мощные банки к кризисным ситуациям. Поэтому выбор организационной структуры, наилучшим образом соответствующей внутренним и внешним факторам, определяющим деятельность банка, является стратегической целью менеджмента, основой диверсификации банковского обслуживания.

Банки в рыночных условиях специализируются на оказании различных видов услуг, ставят перед собой различные цели, а, следовательно, их организационные структуры могут варьироваться в широких пределах. Каждая из видов организационных структур имеет свои преимущества и недостатки, которые должны учитываться в процессе выбора оптимальной структуры, организации, соответствующей конкретным рыночным условиям. Организационная структура банка призвана обеспечить рациональную организацию работы банковских служащих, успешное осуществление всех функций управления, максимальное удовлетворение потребностей клиентов и, в конечном счете, достижение целей, стоящих перед банковским менеджментом.

На основе маркетинга банковских услуг осуществляется выбор партнера и организация дочерней фирмы.

Анализ рыночных возможностей, определение направления диверсификации банковского обслуживания и освоения новых видов услуг позволяет на следующем этапе исследования рынка провести тщательный анализ деятельности конкурентов - действующих на рынке фирм, оказывающим услуги тем группам потребителей, которые представляют для банка наибольший интерес как потенциальные клиенты.

На основе полученной информации выбираются фирмы, которые банк определяет для себя как наиболее значимые на его потенциальном рынке. Затем разрабатываются конкретные инвестиционные проекты, способные заинтересовать эти фирмы, например, лизинговые или венчурные в долевом участии банка. При таком подходе фирмы, получая дополнительные инвестиции и поддержку банка, усиливают свои позиции на рынке оказываемых услуг.

При планировании совместной деятельности важно, чтобы банк выдвигал на первый план не получение прибыли от дочерней фирмы, а максимальное удовлетворение клиентуры. Расширение рынка и общего объема услуг обеспечивает рост суммарной прибыли и является основной причиной, побуждающей банки к расширению круга предлагаемых услуг на базе создаваемого холдинга.

Банк должен сопоставить размеры необходимых инвестиций в дочернюю фирму с теми затратами, которые необходимо было бы произвести, осваивая данную услугу в структуре банка. При этом банк должен учитывать огромный выигрыш во времени, которое может потребоваться до достижения требуемого качества обслуживания клиентов, если создавать новое подразделение в своем составе. При создании холдинга на базе действующих фирм не потребуется поиск и введение в штат большого числа новых специалистов. Руководство банка, опираясь на достаточно опытных организаторов и специалистов дочерней фирмы, привыкших к самостоятельной работе в условиях самофинансирования и жесткой конкуренции, освободится от проблем управления, стимулирования и содержания новых служб при банке.

# **Глава IV.** **Компьютерное обеспечение проекта**

Автоматизированная Банковская Система (АБС) предназначена для автоматизации расчетов в регионе (область, край, республика) и создания общей информационной среды для функционального взаимодействия всех банковских субъектов региона (ТГУ (НБ) Банка России, коммерческих банков и их филиалов) на основе передовых информационных технологий и современных средств связи.

АБС основывается на принципах централизованной системы обработки информации- обработке расчетных документов от всех учреждений Банка России и всех пользователей АБС региона в одном центре обработки информации (ЦОИ) и на единой базе данных в части выполнения полного множества процедур бухгалтерского учета и учетно-операционных работ.

Основными принципами централизованной обработки учетно-операционной информации в АБС являются:

обработка учетно-операционной информации УБР и пользователей системы производится в ЦОИ;

передача информации пользователями системы по каналам связи осуществляется непосредственно в ЦОИ;

передача платежной информации пользователей системы на бумажных и магнитных носителях осуществляется в УБР;

обмен информацией между УБР и ЦОИ осуществляется в электронном виде;

прием электронных платежных документов к счету пользователя АБС осуществляется ЦОИ независимо от величины текущего остатка средств на счете;

платежи проводятся на индивидуальной основе в пределах текущего остатка на счете пользователя АБС (с учетом текущих поступлений) и установленной Банком России разрешенной величины внутридневного дебетового сальдо на момент исполнения платежа.

платежные документы, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности средств на счете и исчерпания установленной Банком России разрешенной величины внутридневного дебетового сальдо, помещаются в очередь отложенных до момента их оплаты за счет текущих поступлений операционного дня;

при поступлении средств на счет пользователя АБС в течение операционного дня, отложенные платежные документы исполняются (оплачиваются) автоматически в порядке их поступления;

по окончании операционного дня неисполненные документы из очереди отложенных и подлежащие учету в УБР в картотеках к ВБС № 90904 или № 90902 помещаются в соответствующие электронные картотеки, прочие документы отвергаются;

оплата документов из электронных картотек к счетам пользователей АБС, учитываемых на счетах № 90902 и № 90904 в обслуживающих УБР, производится автоматически;

операции в ЦОИ выполняются по мере поступления информации. После проведения операций по документу платеж считается безотзывным;

НСИ ведется централизованно;

архивы ведутся централизованно.

ЦОИ является центральным расчетным узлом АБС, где обеспечивается автоматизированная обработка информации, управление документопотоками при проведении межбанковских расчетов.

В УБР выполняются минимально необходимое множество процедур, определяющих оптимальный уровень взаимодействия УБР и ЦОИ: подготовка информации, ее передача в ЦОИ и др.

Пользователями АБС являются:

кредитные организации (КО) и их филиалы,

клиенты УБР.

Функции по обработке учетно-операционной информации в АБС распределяются между УБР и ЦОИ.

В УБР выполняется:

информационное взаимодействие с пользователями;

информационное взаимодействие с ЦОИ;

взаимодействие УБР с другими системами;

ввод и верификация расчетно-денежных документов, поступивших в УБР на бумажных носителях;

управление внутридневной очередью отложенных ЭПД;

регулирование расчетов с применением авизо;

контроль достоверности авизо;

работа с Книгой регистрации лицевых счетов;

просмотр и печать выходных форм;

работа с электронным архивом.

В ЦОИ выполняется:

информационное взаимодействие с пользователями;

информационное взаимодействие с УБР;

взаимодействие ЦОИ с другими системами (ЕИВС ТУ и др.);

ведение НСИ;

структурный и логический контроль поступающей информации;

контроль на достаточность средств на счете;

ведение очереди отложенных платежей;

проведение операций по предоставлению кредитов Банка России банкам под залог государственных ценных бумаг;

сеанс оптимизации;

проведение операций по всем видам расчетов в течение операционного дня;

контроль достоверности авизо;

контроль расчетов с применением авизо;

квитовка авизо;

ведение аналитического и синтетического учета;

открытие лицевых счетов по БС и ВБС;

ведение книги регистрации лицевых счетов;

проверка корректности данных аналитического и синтетического учета;

учет операций по внебалансовым счетам;

ведение картотек расчетно-денежных документов;

начисление процентов;

начисление оплаты за расчетные услуги Банка России;

составление выходных форм, форм бухгалтерской и статистической отчетности;

контроль исполнения документов;

ведение электронного архива.

В АБС обрабатываются все виды расчетно-денежных и учетных документов.

В АБС предусмотрено проведение следующих видов расчетов:

внутрибанковские расчеты;

расчеты между КО/другими клиентами, обслуживаемыми одним УБР;

внутрихозяйственные операции УБР;

операции по документам, отражающим движение наличных денежных средств;

межбанковские расчеты

расчеты между расчетно-кассовыми центрами территориальных учреждений Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром;

межбанковские расчеты с применением авизо;

внутрирегиональные электронные расчеты;

межрегиональные электронные расчеты.

Согласно законодательства Российской Федерации обработка всех расчетных документов производится по приоритетам платежей на момент выполнения операций в ЦОИ.

До 2011 г. в банке использовался программный комплекс ПК АБС Урал.

Документация

|  |  |
| --- | --- |
| Обозначение | Наименование |
|  | АБС-УРАЛ версии 3.0. ПК ЦОИ. АРМ Контролера. Руководство пользователя  |
|  | АБС-УРАЛ версии 3.0. ПК ЦОИ. АРМ Оператора. Руководство пользователя  |
|  | АБС-УРАЛ версии 3.0. ПК ЦОИ. АРМ Администратора. Руководство пользователя  |
|  | АБС-УРАЛ версии 3.0. ПК ЦОИ. АРМ ведения НСИ. Руководство пользователя  |
|  | АБС-УРАЛ версии 3.0. ПК ЦОИ. Руководство по установке и настройке |
|  | АБС-УРАЛ версии 3.0. ПК ЦОИ. Спецификация |

Программные модули

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Идентификатор Модуля | Разработчик | Назначение модуля | Объем модуля | Примечание |
| abs.jar | ГУ ЦБ РФ по Свердловской области | библиотека классов и их функций | 3331023 | Дата и время создания файла: 06.09.2000 15:13 |
| libforms.so | ГУ ЦБ РФ по Свердловской области | библиотека форм | 4902028 | Дата и время создания файла: 06.09.2000 14:39 |

Регистрация ответисполнителей, назначение и изменение прав доступа ответисполнителей к работе с ПК банк должны выполняться по служебной записке, составленной Главным бухгалтером (начальником подразделения, в котором работает ответисполнитель) в соответствии с существующими видами работ в ПК банк. Примерный образец «Заявки на предоставление прав ответисполнителям» прилагается. В случае отсутствия в банк подразделения обработки и свода информации служебная записка должна быть адресована администратору ПК банк. При назначении прав необходимо учитывать возможность совмещения функциональных ролей у ответисполнителей, использующих ПК банк АБС-УРАЛ версии 3.0.

При регистрации прав ответисполнителей на ввод документов администратор должен назначать подокументный ввод с верификацией всех типов документов.

В случае отсутствия возможности назначения прав доступа допускается в отдельных случаях совмещение различных видов работ за исключением:

 «Изготовление авизо» и «Кодирование авизо»;

 «Ввод авизо по ответному проводу» и проверка кодов на достоверность;

 ввод документов и ЭСИД и их верификация одним ответисполнителем;

 «Дубли РДД» могут быть назначены только Главному бухгалтеру или его заместителю.

Дальнейшие работы со счетами клиентов в ПК возможны только после получения из ЦОИ подтверждения об успешной регистрации клиента.

Открытие клиентских счетов возможно только после регистрации клиента. Установление соответствия между счетом и клиентом осуществляется при открытии нового счета или при изменении характеристик уже открытого лицевого счета.

Открытие счетов для учета имущества, расчетов с дебиторами и кредиторами, доходов, расходов, результатов деятельности возможно в любое время в течение операционного дня.

Проведение операций по вновь открытым лицевым счетам возможно только после получения из ЦОИ подтверждения об успешном открытии лицевого счета.

При необходимости ответисполнитель может ввести ограничения на операции по любому из закрепленных за ним счетов, исполнить операции по аресту суммы на счете или забронировать сумму на выплату зарплаты по заявке клиента.

Ответисполнитель в любое время может получить распечатку Книги регистрации лицевых счетов по всем закрепленным за ним счетам и в разрезе балансовых счетов.

Верификация осуществляется специально назначенным сотрудником с последующим контролем за результатом главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера или начальником отдела) по ведомости открытия, закрытия и замены характеристик лицевых счетов.

Кредитные организации и клиенты представляют расчетные документы в соответствии с Положением Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002г. № 2-П.

Прием РДД от клиентов осуществляют бухгалтерские работники в соответствии с закрепленными за ними в письменной форме должностными обязанностями и обслуживаемыми счетами.

РДД принимаются от уполномоченных представителей клиентов накануне и (или) в течение операционного времени согласно графику обслуживания клиентов.

Предусмотрен следующий порядок обработки:

1. После распечатки и оформления соответствующих кассовых и мемориальных ордеров в АРМ ответисполнителя ПК, ведущего эмиссионные операции, документы передаются должностным лицам. При приеме/выдаче ценностей, от правоохранительных органов, ответисполнитель вводит в систему установленные реквизиты мемориального ордера из комплекта бланков 0402102 и передает ордер должностным лицам;

2. После совершения операций с ценностями и подписания ордеров должностные лица передают их верификатору для верификации и отправки в ЦОИ для отражения по балансу банк;

. После успешного провода документы возвращаются должностным лицам. Передача документов между должностными лицами и бухгалтерскими работниками осуществляется по журналу;

. При совершении эмиссионных операций ответисполнитель в зависимости от типа операции формирует дебетовое либо кредитовое эмиссионное авизо.

Приходные и расходные кассовые операции совершаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России по эмиссионно-кассовой работе, с вводом купюрного строения принимаемой/выдаваемой денежной наличности.

Выдача вносителю денег квитанции к объявлению на взнос наличными 0402001 или второго экземпляра приходного ордера производится кассиром после приема денег и подтверждения принятой суммы в системе. При этом автоматически формируется ЭПД в ЦОИ.

При отсутствии подтверждения из ЦОИ об успешном проводе сотрудники банк действуют в соответствии с «Временным регламентом действий сотрудников банк по обеспечению своевременного расчетно-кассового обслуживания клиентов, при возникновении ЧС, связанных со сбоями в работе связи и задержками в обработке информации ЦОИ».

# **Глава V. Экономическая оценка проекта**

Современные экономические условия предъявляют особые требования к качеству управления бизнесом. Поэтому сегодня актуальной задачей для любого предприятия является правильный выбор информационной политики, поскольку постоянно меняющиеся условия внешней среды превратили информацию в рыночный продукт, приобретающий все большее значение в управлении хозяйственных процессов. Желая повысить конкурентоспособность продукции и обеспечить рост доходов, российским предприятиям приходится осваивать новые информационные технологии, используя в повседневной работе компьютеры и специализированные программы. Более того, сегодня успешное ведение дел практически невозможно без всесторонней информационной и аналитической поддержки руководства предприятия, оказываемой на всех этапах его работы, - начиная с момента принятия управленческих решений и заканчивая анализом их результатов.

Однако развитию и совершенствованию информационных систем управления деятельностью предприятий с помощью соответствующих технологий пока отводится второстепенная роль. Хотя очевидно, что в условиях создаваемой информационной перегрузки руководителям различных уровней управления постоянно приходится решать острые и многоаспектные проблемы, что, в свою очередь, характеризуется невозможностью принятия взвешенных и рациональных решений. В то же время приобретение программного продукта, предназначенного для решения узкого круга учетных задач, как правило, не способствует реальному повышению качества ведения бизнеса на предприятии. Поэтому медленность внедрения на предприятий информационно-аналитических технологий заметно влияет на процесс управления и выработку решений в каждой конкретной предметной области, работа в которых сейчас немыслима без использования соответствующей аналитической и прогнозной информации.

Для многих предприятий внутрифирменная система информации решает задачи организации технологического процесса и носит производственный характер. При этом важное значение имеет информация о возникновении в ходе производства отклонений от плановых показателей, требующих принятия оперативных мер. Кроме того, информация служит основой для подготовки соответствующих докладов, отчетов, предложений для выработки и принятия управленческих решений. Причем содержание каждой конкретной информации определяется действительными потребностями управленческих звеньев, участвующих в подготовке соответствующих решений. Поэтому одной из главных задач любого предприятия в настоящее время является развитие и совершенствование внутрифирменной информационной системы, что позволит существенно повысить организацию и управление процесса производства, а также принятие управленческих решений для обеспечения эффективного функционирования предприятия в современных экономических условиях.

В соответствии с существующей концепцией управления бизнесом для предприятий, желающих улучшить оперативность управления своей деятельности, следует придерживаться выполнения группы задач (стратегического, оперативного и административного характера), обеспечивающих управление всей информационной системой предприятия и ее отдельными компонентами.

В рамках разработки стратегических производственных планов информация не должна и не может ограничиваться ролью инструмента. Поэтому вся информационная деятельность должна быть ориентирована на стратегические задачи управления, направленные на достижение стратегических целей предприятия. К таким задачам относятся:

создание информационной инфраструктуры предприятия: технические средства; прикладные информационные системы; концептуальные разработки, касающиеся организации сбора, обработки, хранения и выдачи информации, направленные на совершенствование информационных технологий и систем коммуникаций;

отслеживание технологических и информационных новшеств в области сбора, обработки, систематизации, анализа и синтеза информации, оценка возможностей и целесообразности использования информации в принятии стратегических решений по управлению бизнесом;

исследование технологических, технических и иных потребностей предприятия по всем вопросам информации и коммуникации;

стратегическое управление данными: описание и моделирование данных; разработка концепции банка данных; проектирование систем защиты и надежности информации (данных), а также создание системы стратегического управления производством с помощью информации (в идеале - с помощью ЭВМ);

задачи разработки системной концепции и совершенствование структуры предприятия;

построение системы информационного представления проблемы (СИПП) с определением «узких мест» и отсечением кажущихся (ложных) проблем.

Особо следует отметить, что успешное функционирование и развитие предприятия в современных условиях во многом зависит от высоко организованной инфраструктуры, управляющей совокупностью информационных процессов, направленных на получение плановой, контрольной, учетной и аналитической информации для целей оперативного управления деятельностью предприятия.

Но для того чтобы процесс управления на предприятии осуществлялся с помощью внутрифирменной информационной системы, необходимо также выполнение группы задач, отражающих оперативный и административный характер управления, в состав которых включены:

задачи технического характера - организации информационной системы управления на предприятии, состоящие в разработке и эксплуатации системы поддержки управления (менеджмента), технических и программных средств и систем коммуникаций (внешние и внутренние связи) на предприятии, а также методики и проекты организации работ;

консультирование пользователей информационной системы и информационных технологий; методическая помощь потребителям управленческой информации, необходимость которой вызвана спецификой информационных технологий;

определение и систематизация (обобщение) действительных информационных потребностей аппарата управления предприятия;

приобретение, ввод в действие и эксплуатация технических и программных средств в течение всего их жизненного цикла;

создание и структурирование системы управления базами данных (СУБД); осуществление защиты данных (информации) и их надежность;

приобретение данных из внешнего информационного пространства и их обработка;

управление кадрами, подбор специалистов, их использование;

руководство, планирование и контроль исполнения информационных процессов; обеспечение устойчивой работы информационной системы управления в экстремальных ситуациях, от чего может зависеть судьба предприятия.

Из представленной выше группы задач особое значение имеют задачи технического характера, связанные с организацией информационной системы управления на предприятии. Так, система поддержки управления (СПУ) предназначена для помощи руководителям различных уровней в оперативном решении проблем, возникающих в процессе организации и управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятия и не имеющих предопределенных решений. Поэтому для повышения эффективности использования информационной системы управления бизнесом на предприятии необходимо сквозное построение и совместимость с СПУ, что позволит устранить дублирование и обеспечить многократное использование информации, установить определенные интеграционные связи, уменьшить объем информационных потоков, повысить степень использования информации.

Кроме того, хорошо организованная система коммуникаций (внешние и внутренние связи) с помощью информационных потоков, сеть которых создает реальную инфраструктуру предприятия, способствует его взаимодействию с внешней средой и позволяет продуктивно и целесообразно распределять и направлять усилия управленческого персонала для достижения общих целей. Для чего информационные функции в управлении должны быть оптимизированы. Следовательно, проведение выше указанных мероприятий составляет основу успешной организации информационной системы управления на любом предприятии, заинтересованном в повышении эффективности своей деятельности.

Необходимо отметить также, что важной задачей, стоящей перед информационной системой управления, является определение и систематизация действительных информационных потребностей аппарата управления предприятия для эффективного выполнения возложенных на них функций. При этом определение потребностей каждого руководителя в необходимой ему конкретной информации - это трудная задача, и ее решение зависит не только от опыта и функций руководителя и его полномочий в принятии управленческих решений, а также от успешной организации внутрифирменной системы информации.

Для решения такой задачи необходимо использовать систему управления базой данных, которая могла бы содержать индексировать и обрабатывать запросы к записям сеансов видеоконференций между сотрудниками. В целом подобная задача не является особенно сложной. Хранить записи видеофрагментов и текстовой информации способна практически любая современная СУБД, такая как Oracle, Informix или Lotus Notes.

Основные возможности возникают при решении задач по записи и воспроизведению фрагментов видеоконференции. Программа записи должна работать «прозрачно» для пользователей не только по соображениям удобства, но и по психологическим причинам. Каждый сотрудник без исключения должен быть проинформирован о том, что переговоры записываются. Однако, сама процедура никоим образом не должна напоминать о себе.

Для решения данной задачи необходима программа, работающая совместно с программным обеспечением видеоконференций и отслеживающая и записывающая входной и выходной потоки видеоданных. Для воспроизведения сеанса видеоконференции необходимо синхронизировать видеозаписи обоих участников сеанса. Один путь решения - объединить два видеофрагмента в один в ходе процесса записи. Второй - создать программное обеспечение для синхронного воспроизведения двух независимых видеофрагментов.

Наиболее важной целью разработки технических средств групповой работы является создание интегрированной среды работы с удаленными сотрудниками, которая является неотъемлемой частью функционирования сетевой корпорации.

Компании, включившие аутсорсинг бизнес-операций как неотъемлемую часть своей структуры, немногочисленны в России. Это связано с немногочисленностью надежных партнеров, слабой инфраструктурой и слабостью международных связей. В основном, заказ сервисных услуг происходит в области поддержки программного и аппаратного обеспечения для средств автоматизации бизнеса. Компаниям, которым необходима интегральная компьютеризированная среда для управления деловыми операциями, заказывают необходимые сервисные услуги и специалистов у компаний - системных интеграторов. Такая форма аутсорсинга позволяет избежать роста собственного штата и найма специалистов для формирования собственного отдела информационных технологий.

Затраты на работу с документами складывается из нескольких моментов. Это время на составление документа и на его регистрацию. Затраты времени на составление документов зависят от сложности документа, от наличия уже подобных готовых документов и от технического обеспечения (наличие современного персонального компьютера, программного обеспечения и принтера). Затраты на регистрацию документа состоят из времени согласования, собственно регистрации, утверждения и доведения до исполнителя. Многие руководители не обращают внимания на такие затраты, но в крупных организациях количество обращаемых документов может существенно возрастать. Поэтому проведём анализ количества документов обращаемых в организации, определим их основные потоки.

В 2011 году старый программный комплекс ПК АБС Урал заменила новая разработка программистов РАБИС, позволяющая эффективно использовать текущие поступления дня.

В системе платежных оборотов банка наблюдается тенденция к увеличению количества расчетов, производимых электронным способом. Кредитные организации и другие клиенты банк все больше отдают предпочтение расчетам электронными платежами. Это отклонение явно положительного характера, так как электронные платежи способствуют увеличению количества расчетов в результате роста оборачиваемости денежных средств на субсчетах, в настоящее время это самый надежный и быстрый способ расчетов.

Участниками обмена ЭС с Банком России при централизованной или коллективной обработке информации в ТПК УОС РАБИС-2 (далее по тексту - Участники электронного обмена или УЭО), являются следующие субъекты банковской системы в регионе:

кредитные организации и их филиалы (далее по тексту - КО), имеющие корреспондентские (субкорреспондентские) счета в учреждениях Банка России и заключившие договор обмена электронными документами;

клиенты учреждения Банка России, имеющие телекоммуникационную связь с центром обработки информации территориального учреждения (ТУ) (ЦОИ или ТЦОИ при КОИ), заключившие договор обмена электронными документами (далее по тексту - «особые клиенты»);

другие клиенты учреждения Банка России, обслуживаемые в УБР в установленном порядке, в том числе подведомственные организации Банка России (далее по тексту - «другие клиенты Банка России»).

Обособленные участники (ПУ, МРХ и пр.) участвуют в электронных расчётах на основании иных нормативных документов.

Кредитные организации, их филиалы и «особые клиенты» заключают с Территориальным учреждением Банка России двухсторонние Договоры об обмене электронными документами при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (далее - Договор обмена), предусматривающие обязанности и ответственность сторон по проведению электронных расчетов в соответствии с правилами, установленными данным порядком обработки банковской информации.

Централизованная система обработки платежей предполагает наличие центра обработки информации (ЦОИ), который создается на базе подразделения информатизации или иного подразделения ТУ в зависимости от организационной структуры региона. Все счета и учет по ним ведется в УБР, а обработка электронных документов и проводки по счетам осуществляются программно в ЦОИ. При коллективной обработке информации обмен осуществляется с ТУ, в котором создаётся ТЦОИ (территориальный ЦОИ). Обработка же информации осуществляется на коллективном ЦОИ (КЦОИ).

ЭПС и ЭСИС от КО и «особых клиентов» передаются по телекоммуникационным каналам связи непосредственно в ЦОИ (ТЦОИ).

В обработку принимаются только кредитовые документы по списанию средств с корсчета КО или счета плательщика.

ТПК УОС РАБИС-2 производит обработку платежей по внутрирегиональным и межрегиональным расчетам.

Внутрирегиональные платежи (включая расчеты в одном УБР) КО и «особых клиентов» по списанию средств со счета по поручению плательщика и зачислению их на счет получателя совершаются только электронным способом (исключение составляют расчетные документы на бумажных носителях с приложениями).

Межрегиональные платежи и платежи между УБР региона и ПУ могут осуществляться электронным способом, а также с применением авизо.

КО и другие клиенты Банка России, не имеющие телекоммуникационную связь с ЦОИ, для совершения электронных платежей по внутрирегиональным и межрегиональным расчетам могут представлять документы в УБР в порядке, определенном Договором счета:

ЭПС на любом носителе вместе с двумя экземплярами описей (в соответствии с Положением № 2-П), указанном в договоре обмена (в соответствии с форматами обмена ЭС, определенными в альбоме УФЭБС);

расчетные документы на бумажном носителе с указанием вида платежа «электронно».

Передача полноформатных ЭПС на носителе информации не сопровождается передачей расчетных документов на бумажных носителях.

ЭПС, представленные на любом предусмотренном договором носителе, обрабатываются аналогично ЭПС, полученным по телекоммуникационным каналам связи.

Ответственность за содержание реквизитов ЭПС, представленных на любом предусмотренном договором носителе, несет КО или клиент Банка России - отправитель.

В случае представления КО или клиентом Банка России расчетных документов на бумажном носителе, в УБР - отправителе составляются ЭПС, которые по технологии «двойного» ввода заверяются двумя кодами аутентификации и передаются в ЦОИ или КЦОИ в соответствии с регламентом работы УОС.

Ответственность за достоверность ввода реквизитов, содержащихся в расчетных документах, представленных КО или клиентом Банка России в УБР на бумажных носителях, несет УБР.

Документы по расчетам в одном УБР на бумажных носителях, представляемые клиентами Банка России и кредитными организациями, не имеющими телекоммуникационную связь с ЦОИ, могут преобразовываться в ЭПС, в зависимости от вида платежа, указанного на расчетном документе, и участия в электронном обмене получателя.

КО и «особые клиенты» при осуществлении электронного обмена используют ЭПС и ЭСИС, составленные в соответствии с унифицированными форматами электронных банковских сообщений для безналичных расчётов (УФЭБС), утверждёнными Банком России, и определенными документами.

Формирование и отправка ЭПС осуществляются в соответствии с регламентом, формирование и отправка ЭСИС осуществляется как по регламенту, так и в качестве ответа на ЭПС или ЭСИС, полученный от взаимодействующего участника обмена. Участники обмена, составляющие ЭПС или ЭСИС осуществляют контроль правильности заполнения реквизитов в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль и ответственность за правильность указания реквизитов в ЭПС, в том числе по перечислению средств в бюджет и внебюджетные фонды, содержащихся в направляемых пакетах ЭПС, возлагается на КО и «особых клиентов» - инициаторов платежей.

Ответственность за программный контроль, обработку и провод ЭПС по соответствующим счетам в ЦОИ или КЦОИ возлагается на Территориальное учреждение Банка России и КЦОИ в соответствии с действующим законодательством и заключенным двухсторонним договором между ТУ и КО или «особым клиентом», а также утверждённым регламентом взаимодействия ТУ и КЦОИ.

Ответственность за правильность и своевременность зачисления средств на счет клиента КО, возлагается на КО - получатель платежей.

ЭПС передаются КО и «особыми клиентами» непосредственно в ЦОИ или ТЦОИ при КОИ по мере их составления и возможности передачи по телекоммуникационным каналам связи в соответствии с регламентом работы УОС. Для повышения эффективности доставки и обработки учётной информации ЭПС могут быть объединены в пакеты ЭПС (PackedEPD). Аналогично могут объединяться ЭСИС разных типов в пакеты (PackedESID). ЭПС и ЭСИС, принятые от КО, «особого клиента» после установленного регламентом времени в обработку не принимаются, о чем отправитель извещается ЭСИС ED201 с причиной возврата «Нарушение временного регламента обмена».

При формировании пакетов ЭПС кредитные организации и «особые клиенты» обязаны самостоятельно следить за соблюдением очередности платежей в соответствии с действующим законодательством.

ЭПС является безотзывным и окончательным.

Безотзывным ЭПС является с момента списания средств с корсчета КО, счета клиента Банка России - плательщика.

Окончательным ЭПС является с момента зачисления средств на корсчет КО, счет клиента Банка России - получателя.

Транспортный файл, содержащий ЭПС или ЭСИС или пакеты ЭПС или ЭСИС, содержит КА КО или «особого клиента», сформированный по правилам средством криптографической защиты информации, предусмотренным Договором обмена (СКАД “Сигнатура”), и признаваемой в качестве официальной подписи отправителя денежных средств, в соответствии со статьей № 160 ГК РФ, шифруется и отправляется в ЦОИ или ТЦОИ при КОИ посредством телекоммуникационных каналов связи, или на любом носителе информации, упомянутом в договоре обмена, курьером.

При приеме транспортного файла, содержащего ЭПС (ЭСИС) в ЦОИ или ТЦОИ при КОИ должны быть выполнены расшифровка транспортного файла, содержащего ЭПС (ЭСИС), проверка КА отправителя и помещение его в архив. В состав транспортного файла входит служебный конверт электронного сообщения, который является интерфейсом между прикладным ПО и транспортной подсистемой.

В случае нарушения КА, невозможности обработать транспортный файл, он на обработку не передается. Об этом отправитель извещается при помощи ЭСИС ED201.

Кроме того, программно проверяется структура и полнота переданной информации, после чего транспортный файл с сообщениями ЭПС (ЭСИС) помещается в архив (в том числе и при обнаружении ошибки структурного контроля). В случае обнаружения ошибок, ЭС в обработку не принимаются, отправителю посылается ЭСИС ED201 - извещение о результатах контроля с указанием кода и текста ошибки.

При обработке ЭПС в ЦОИ или КЦОИ производится полный программный контроль правильности заполнения реквизитов электронных документов.

Программному контролю не подлежат: определение соответствия назначения платежа характеру счета получателя средств, номера счета наименованию получателя средств, другие текстовые реквизиты электронных документов (за исключением контроля на недопустимые символы, который осуществляется по XSD-схемам).

УБР не производит дополнительный визуальный (не программный) контроль ЭПС, поступивших от КО и «особых клиентов» в ЦОИ или КЦОИ.

Все ЭПС, поступившие в ЦОИ или КЦОИ, прошедшие программный контроль и обеспеченные средствами на указанных счетах плательщика, оперативно проводятся по счетам участников обмена ЭС в корреспонденции с соответствующими счетами как брутто-платежи, т.е. ведется учет каждого платежа на индивидуальной основе.

Операции по учету каждого платежа на соответствующих счетах выполняются программно в одной банковской транзакции, т.е. осуществляется одновременное списание и зачисление средств по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

КЦОИ или ЦОИ формирует пакеты ЭС для отправки каждой КО и «особому клиенту» в непрерывном режиме или с минимальным интервалом.

До начала следующего операционного дня КЦОИ или ЦОИ направляет каждому КО и «особому клиенту» специальное сообщение, в котором отражается информация о состоянии счёта на начало дня в виде ЭСИС ED211 в пакете типа U (если это предусмотрено договором), а в конце дня:

контрольный пакет типа “U”, содержащий окончательную выписку из лицевого счёта в виде ЭСИС ED211;

пакет ЭСИС типа “B”, содержащий:

подготовленную на конец операционного дня выходную форму 1103 в виде ЭСИС ED219;

подготовленную на конец операционного дня выходную форму 0401317 в виде ЭСИС ED219;

подготовленное на конец операционного дня извещение о задолженности по внутридневному кредиту в виде ЭСИС ED217 (формируется только для КО и только в случае выдачи кредита);

пакет типа V (опционально), содержащий отчет об операциях по счету для выверки документов дня участников в виде ЭСИС ED221.

При обнаружении кредитной организацией или «особым клиентом»- получателем ошибок, в результате которых по ЭПС, принятому из КЦОИ или ЦОИ, невозможно зачисление средств на счет получателя, кредитная организация или “особый клиент” формирует новый ЭПС по возврату средств плательщику.

В случае отзыва ЭПС его возврат должен регулироваться между отправителем и получателем средств самостоятельно.

Порядок взаимодействия между ЦОИ или ТЦОИ и КО («особым клиентом») при переводе средств по системе межрегиональных электронных расчетов (МЭР) осуществляется следующим образом:

Время обработки ЭПС по МЭР регламентируется «Положением о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» от 23.06.1998 № 36-П (с изменениями и дополнениями);

ЭПС по МЭР принимаются только в адрес получателей, (клиентов или КО), обслуживаемых УБР - участниками МЭР.

Для УБР, в котором обслуживается банк-получатель признак «УЭР» в «Справочнике БИК РФ» должен быть равен значению 1 или 3.

Прием начальных ЭПС по МЭР от КО, «особого клиента» на обработку производится в течение времени, установленного Положением № 36-П и Регламентом работы УОС.

ЭПС по МЭР, принятые от КО и «особого клиента» до наступления установленного “Времени завершения обработки начальных ЭПД по МЭР” обрабатываются (проводятся по корсчету или счету «особого клиента») в ГУР МЭР и отправляются в ГУР - получатель в тот же день или не позднее 10 часов по местному времени следующего дня (в соответствии с определённым Положением № 36-П регламентом).

ЭПС по МЭР, принятые от КО, «особого клиента» после установленного регламентом времени в обработку не принимаются и возвращаются отправителю без отражения по счетам в виде ED201 с причиной возврата «Нарушение временного регламента обмена».

ЭПС по МЭР, помещенные в очередь отложенных платежей и не оплаченные до наступления установленного регламентом “Времени завершения обработки начальных ЭПД по МЭР” из-за отсутствия средств на корсчете (счете «особого клиента»), возвращаются КО («особому клиенту») с помощью ED207.

Прием ЭПС по МЭР из других регионов в адрес КО («особых клиентов») производится в соответствии с временем, установленным регламентом обработки в УОС документов по ответным МЭР.

ЭПС по МЭР, принятые в адрес КО («особого клиента») до окончания установленного времени обрабатываются, проводятся по корсчету КО (счету «особого клиента») в УБР и передаются по телекоммуникационным каналам связи в КО в тот же банковский день.

ЭПС по МЭР, принятые из других регионов в адрес КО («особого клиента»), после окончания установленного регламентом времени подлежат обработке, проведению по корсчету (счету «особого клиента») в УБР и отправке в КО, «особому клиенту» на следующий банковский день.

УБР на следующий день, если это предусмотрено соответствующим договором, для подтверждения проведения платежей передает КО, «особым клиентам» и другим клиентам выписку из лицевого (корреспондентского) счета на бумажном носителе и прикладывает к ней справку с итоговыми данными по обмену за день.

КО и «особые клиенты» после обработки полученных электронных платежей на своих технических средствах изготавливают бумажные копии ЭПС и прикладывают их к выписке из лицевого счета клиента-получателя средств в качестве документов, на основании которых совершены записи по счету (если это предусмотрено соответствующим договором).

Формат бумажной копии ЭС утверждается нормативными документами Банка России (Положение от 03.10.02 № 2-П).

При передаче из ТЦОИ или ЦОИ в КО, «особым клиентам» ЭПС по телекоммуникационным каналам связи или на любом предусмотренном договором носителе, подразделения информатизации и УБР бумажные копии ЭПС не изготовляют и КО и «особым клиентам» не передают.

Для сравнения эксплуатационных расходов составим таблицу 8

Таблица 8

Эксплуатационные расходы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование расходов (в год) | Урал | РАБИС |
| Затраты на электроэнергию руб. | 8114.00 | 7010.40 |
| Амортизация, руб. | 82473.00 | 79044.00 |
| Заработная плата, руб. | 4697.00 | 4043.80 |
| Затраты на материалы, руб. | 488.17 | 397.67 |
| РСЭО, руб. | 164.00 | 133.60 |
| Прочие расходы, руб. | 1413.00 | 1220.00 |
| Итого - эксплуатационные расходы, руб. | 97349.17 | 91850.17 |

Поскольку мы рассчитываем эффективность новой системы при внедрении, то необходимо сравнивать капитальные затраты, капитальные вложения и эксплуатационные расходы используя относительные показатели и относя проектируемый вариант к базовому.

Для сравнения капитальных вложений используем относительную экономию капитальных вложений, которая рассчитывается по следующей формуле:



При сравнении эксплуатационных затрат используем показатель относительной экономии (уменьшения) затрат:



Как видно по результатам вычислений, новая система эффективнее базовой. Экономия капитальных вложений объясняется тем, что установочная мощность новой системы меньше базовой.

Современный этап развития цивилизации характеризуется увеличением роли информации и знаний в жизни общества, возрастанием доли инфокоммуникационных услуг во внутреннем валовом продукте, созданием глобального информационного пространства, обеспечивающего эффективное взаимодействие людей, их доступ к мировым информационным ресурсам.

Сегодня использование информационных и коммуникационных технологий (ИКТ) во многих сферах услуг и промышленности стало совершенно необходимым элементом конкурентной борьбы и стратегического развития.

Глобальное значение этого явления состоит в том, что знания, зафиксированные в технологиях, компьютерных системах, становятся объективным фактором развития. Причем знания эти настолько специализированны и сложны, что для их использования необходимы специальные средства - информационные и коммуникационные технологии. По мнению многих ведущих экспертов, эти технологии могут за счет качественного улучшения возможностей обмена информации значительно облегчить создание новой социальной и экономической инфраструктуры. А именно новая инфраструктура и обеспечивает устойчивое экономическое развитие.

Мир вступил в новое тысячелетие под знаком информационной революции, которая создает основы для реализации Глобальной информационной инфраструктуры (ГИИ) и определяет постепенный переход в Глобальное информационное общество (ГИО). По мнению ряда специалистов, в ГИО определяющим фактором станет информация, а господствующей социальной группой будут собственники информации. ГИО будет основываться на самых современных инфокоммуникационных технологиях и услугах, возникающих по мере конвергенции связи (телекоммуникаций) и информатизации. Сегодня мы являемся свидетелями стремления к все более широкому взаимодействию между странами, экономическими системами и людьми, к развитию международных и межрегиональных структур, что вызывает бурное развитие Глобальной информационной инфраструктуры (ГИИ).

Широко распространенный термин «экономика знания» четко характеризует тенденцию формирования экономики информационного общества. Конечно, традиционная промышленность, сельское хозяйство и сфера услуг по-прежнему преобладают в абсолютных объемах производства, но наибольшие темпы роста, доходность наблюдаются именно в отраслях информационной индустрии. Производство знаний становится важнейшей функцией общества, обеспечивающей его выживание и дальнейший прогресс.

Россия предпринимает усилия, в той или иной мере, наверстать упущенное и обеспечить свою готовность к переходу в Глобальное информационное общество. Информационная инфраструктура, определяющая возможность перехода города в ГИО, это совокупность сетей, оборудования конечных пользователей, информации и людских ресурсов, которая может быть использована для доступа к полезной информации, связи пользователей друг с другом в любое время и из любого места, получение работы, развлечений по доступной цене, по некоторой глобальной шкале. Таким образом, для открытия «транспортных ворот» города, естественного транзитного моста между Европой и Азией, необходимо наличие развитой информационной инфраструктуры, обеспечивающей вхождение города Н. Тагила в глобальное информационное общество и единое мировое пространство.

Для определения целей развития связи в первую очередь необходимо дать оценку принадлежности информационной инфраструктуры Свердловской области к одному из четырех уровней готовности к информационному обществу. Критерии оценки уровня готовности региона, его структур административно-хозяйственного деления и отраслей к информационному обществу предназначены для определения их принадлежности к одному из четырех уровней готовности к информационному обществу:

а) первый уровень - условия для перехода к информационному обществу отсутствуют;

б) второй уровень - условия для перехода к информационному обществу созданы и используются малой частью общества;

в) третий уровень - условия для перехода к информационному обществу созданы и используются значительной частью общества. Существует электронное расслоение общества;

г) четвертый уровень - большая часть общества использует в жизни и в профессиональной деятельности инфокоммуникационные технологии, услуги и информационные ресурсы. Осуществляются меры по преодолению электронного расслоения общества и других негативных последствий информатизации.

Уровни готовности России к информационному обществу определяются впяти направлениях, характеризующих развитие информатизации и проникновение ИКТ, услуг и информационных технологий вжизни и деятельности общества.

По общепринятому классификатору существуют четыре уровня готовности к информационному обществу, которые определяются в пяти направлениях, характеризующих развитие информатизации и проникновение инфокоммуникационных технологий.

Первое направление - «Доступ к инфокоммуникациям».Характеризует обеспеченность общества инфокоммуникационной инфраструктурой; ее доступность населению и предприятиям по цене и времени доступа к сетевым ресурсам; скоростью и качеством передачи информации; развитием местной сбытовой сети аппаратных и программных средств и услуг; развитием местной сети телекоммуникационного сервиса, сопровождения аппаратных и программных средств, развитием местной сети доступа к Интернету.

Второе направление - «Инфокоммуникационное обучение».Характеризует обеспеченность средних и высших учебных заведении компьютерами и ресурсами Интернета, уровнем подготовленности преподавателей по применению ИКТ в преподавательской деятельности, возможностями получения специального и общего образования ИКТ в государственных и негосударственных средних специальных, высших учебных заведениях.

Третье направление - «Инфокоммуникационное общество». Характеризует возможности использования Интернета, его информационных ресурсов в повседневной жизни и в профессиональной деятельности, а также средний объем информации, получаемый одним человеком в год.

Четвертое направление - «Инфокоммуникационная экономика». Характеризует влияние специализации в области ИКТ на рынок труда, развитие электронной коммерции «Фирма - покупатель» и «Фирма - фирма», переход к «Электронному правительству», общее влияние отрасли экономической деятельности в сфере информатизации на экономику России.

Пятое направление - «Инфокоммуникационная политика». Характеризует влияние органов власти на либерализацию телекоммуникационного сектора экономики, на конкуренцию и развитие услуг в этом секторе, на ограничения, налагаемые лицензированием и стандартами на производственную и сбытовую деятельность в отношении ИКТ и информационных ресурсов, влияние правительства на информатизацию через реализацию государственных целевых программ и их концепций.

Для расчета интегрального критерия необходимо определить следующие критериальные показатели.

Экономический критерий - К определяется следующим образом по формуле:

К=

где К- процент оборота, обеспеченный за счет информационно-телекомуникационной экономики. Он может быть исчислен как отношение доходов от инфокоммуникаций к обороту:

К= 0%; К= 50%



Комплексный информационно-технологический критерий К определяется по формуле:

К=

где К, К, К, К- критериальные показатели.

Информационный критерий К определяется как индекс объема интерактивной информации в год на 1 клиента и рассчитывается по формуле

К=, (24)

I= (25)

где  - объем интерактивной информации в год на 1 клиента;

N - количество телефонов (стационарных и мобильных);

 - население региона (страны);

 - средняя скорость передачи информации;

- среднее время занятия канала.

I=10байт;

I=10байт.





Критерий развития инфокоммуникаций К характеризует уровень наполнения общества инфокоммуникационными устройствами (терминалами) пользователя, определяется следующим образом по формулам

К=,

И=,

D=

где  - плотность стационарных телефонов в регионе (стране);

 - население.

D=80%;

D=0%;

И; И; И- рассчитываются аналогично И*ТА*.

D=D=D=0%,

D=D=D=100%







 





Банковский сектор Свердловской области, имея обобщенный комплексный критерий оценки инфокоммуникационного состояния 0,4 (в целом по РФ - 0,4), имеет все благоприятные факторы стать высоко развитой инфокоммуникационной областью, войти в единое мировое информационное общество.

# **Глава VI. Правовое обеспечение проекта**

С принятием Банком России Положения «Об организации внутреннего контроля в банках» и Указаний «О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков» у российских коммерческих банков появились формализованные ориентиры для формирования системы внутреннего контроля.

Основной целью вводимой системы является защита интересов, прежде всего клиентов и инвесторов банков, а затем интересов банков. Интересы клиентов в случае возникновения конфликта интересов пользуются безусловным приоритетом.

Непосредственной организацией системы внутреннего контроля в банках должны заниматься специальные контрольные службы. Для этого они наделены исключительными правами и обязанностями.

Основная цель новой системы достигается путем организации контроля за соблюдением требований законодательства и нормативных актов, обеспечения контроля за банковскими рисками и надлежащего уровня надежности банка, а также путем разрешения возникающих в процессе деятельности банка конфликтов интересов.

Внутренний контроль за соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов может быть организован по следующим направлениям:

контроль требований при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитной организации;

контроль за соблюдением порядка регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации, в состав ее участников и руководителей исполнительных органов;

выполнение порядка формирования уставного капитала;

контроль за выполнением установленных экономических нормативов;

контроль за соблюдением обязательных резервных требований;

контроль за порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги;

контроль за проводимой кредитной политикой;

контроль за соблюдением правил ведения бухгалтерского учета;

контроль за выполнением порядка и сроков предоставления отчетности;

контроль за соблюдением правил осуществления расчетов, за осуществлением выплат по обязательствам;

контроль за выполнением порядка ведения кассовых операций;

контроль за соблюдением порядка привлечения вкладов физических лиц;

контроль за соблюдением установленных антимонопольных правил;

контроль за соблюдением лимитов и сублимитов ведения открытой валютной позиции;

контроль информационных потоков;

контроль за предотвращением манипулирования ценами;

контроль взаимоотношений банка и его сотрудников с клиентами;

контроль за предотвращением легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем.

Последние четыре требования являются в определенном смысле новыми в российской банковской практике и заслуживают особого внимания при организации системы контроля в банках.

Следующим направлением организации внутреннего контроля в банках является контроль за рисками банковской деятельности. В рамках этого направления необходимо обеспечить ограничение рисков, принимаемых кредитными организациями, и такой порядок проведения операций и сделок, который способствовал бы достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности.

Система внутреннего контроля за основными видами рисков банковской деятельности организуется на трех основных уровнях: индивидуальном, микроуроне и макроуровне. Контроль за рисками на каждом уровне осуществляется при помощи трех его разновидностей: предварительного, текущего и последующего контроля.

Организация системы внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу проводимых банком операций, несомненно приведет к совершенствованию банковского регулирования и надзора, а также к положительному эффекту как для отдельных банков в виде доверия, хорошей репутации и связанных с этим деловых успехов, так и для всей банковской системы России.

В бухгалтерии кредитной организации должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников кредитной организации и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Кредитная организация должна организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен быть направлен на:

обеспечение сохранности средств и ценностей;

соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сама кредитная организация исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Руководитель кредитной организации наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя кредитной организации или - по его усмотрению - у главного бухгалтера. Под штампом понимается прямоугольная или иной формы печать, в которой в зависимости от назначения указываются наименование кредитной организации, ее адрес, телефоны или название структурного подразделения кредитной организации, номер БИК, а при необходимости - текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и др.). В штамп можно включить фамилию и инициалы работника кредитной организации, подписывающего документы, и календарную дату.

Надежно должны храниться фирменные бланки с названием кредитной организации.

Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам кредитной организации, к экранам ЭВМ.

При применении технических средств руководителем кредитной организации должно быть обеспечено:

ограничение доступа к совершению операций;

конфиденциальность применяемых кодов и паролей;

невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;

применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главные бухгалтеры кредитных организаций, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых кредитной организацией операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) кредитной организации обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующий проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

Ошибки в записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами при текущей, до заключения баланса, проверке лицевых счетов, исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и надписания над ними правильных сумм. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского работника. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, то бухгалтерский работник вычеркивает тонкой чертой всю запись и рядом с зачеркнутой суммой делается надпись “Не считать”, заверяя эту надпись своей подписью. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Если по условиям обработки таким способом исправления внести нельзя, то ошибочные записи исправляются путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой, правильной записи. Сторнированная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для провода составляются текущим днем два ордера - сторнированный и правильный. Ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов и кредитная организация принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или - по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Книжка эта должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка “Сторнировано” с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

В случае когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

В целях обеспечения составления годового отчета в целом по кредитной организации, получения полной и достоверной информации о работе кредитной организации часть операций за истекший год проводится заключительными оборотами в соответствии с указаниями по составлению годового бухгалтерского отчета.

Заключительными оборотами являются обороты по отдельным счетам и операциям, проводимые в новом году, но подлежащие учету как обороты истекшего года.

Предельный срок совершения заключительных оборотов устанавливается Банком России. Главный бухгалтер кредитной организации имеет право устанавливать срок совершения заключительных оборотов только по внутрибанковским счетам, не включая счета клиентов, с таким расчетом, чтобы не задержать перечисление остатков централизованных счетов и высылку годового отчета в установленный срок с учетом указаний Банка России по этому вопросу.

Выписки из лицевых счетов по заключительным оборотам прикладываются к выпискам текущего года в качестве расшифровки итогов оборотов, относящихся к прошлому году.

По внутрибанковским счетам заключительные обороты могут записываться в лицевые счета истекшего года без отражения в лицевых счетах нового года. В таком же порядке в лицевых счетах истекшего года могут производиться записи заключительных оборотов по закрытию остатков транзитных счетов.

На документах по заключительным оборотам ставится штамп или делается надпись “По заключительным оборотам”. Документы по заключительным оборотам подбираются в отдельную пачку, но брошюруются вместе с документами данного дня по операциям нового года.

Сверка аналитического учета с синтетическим по оборотам производится раздельно по заключительным оборотам прошлого года и по оборотам текущего года, а остатки сверяются в обычном порядке.

До перечисления вышестоящему банку остатки по транзитным счетам сверяются с соответствующими организациями, которым выдаются выписки из этих счетов.

В период проведения заключительных оборотов, установленный Банком России (с 1 января по день окончания заключительных оборотов), в ежедневной оборотной ведомости (Приложение 8 к настоящим Правилам) по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции заключительными оборотами, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке “ВСЕГО ОБОРОТОВ”) обороты показываются по двум отдельным строкам, по первой строке - обороты нового года, по второй - заключительные обороты. В этом случае в графе 3 “Наименование разделов и счетов баланса” ежедневной оборотной ведомости по первой строке указывается наименование счета второго порядка, а по второй строке - “ЗО” (заключительные обороты).

По окончании заключительных оборотов составляются оборотная ведомость по всем заключительным оборотам, а также оборотная ведомость за год и баланс на 1 января с включением заключительных оборотов.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |