

Экономика и банки

УДК 336.71, 657.6
JEL M 40, G 21

*БУЛЫГА Роман Петрович*¹

¹ Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-3755-13X>

¹ Булыга Роман Петрович, доктор экономических наук, профессор, руководитель Департамента учета, анализа и аудита, Москва.
E-mail: RBulyga@fa.ru

*САФОНОВА Ирина Викторовна*²

² Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0001-6377-5936>

² Сафонова Ирина Викторовна, кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента учета, анализа и аудита, Москва.
E-mail: ISafonova@fa.ru

**КОНЦЕПЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПРОЗРАЧНОСТИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ¹**

Аннотация

Предмет/тема. Информационная прозрачность деятельности кредитных организаций и механизмы ее обеспечения. Уровень прозрачности банковского сектора во многом определяет уровень прозрачности в других секторах экономики и в конечном итоге способствует повышению инвестиционной привлекательности страны. Недостаточная степень регламентации различных аспектов деятельности кредитных организаций, подлежащих раскрытию по законодательству Российской Федерации, пороговый уровень информационной прозрачности российских кредитных организаций, низкая эффективность методологии контроля достоверности данных, предоставляемых и публикуемых кредитными организациями, - все это требует разработки целостной концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций для заинтересованных пользователей.

Цели/задачи. Целью настоящего исследования является разработка концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций. Для ее реализации необходимо определить систему понятийного аппарата, принципы, цели и задачи информационной прозрачности деятельности кредитных организаций, а также требования к основным элементам системы ее обеспечения.

Методология. Методология исследования является методологией эмпирического уровня. Она основана на применении общенаучных методов исследования: анализ и синтез, индукция и дедукция,

¹ Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия.

абстрагирование и конкретизация. Применены специальные методы сравнительного анализа законодательства, реферирования оценок рейтинговых агентств, тестирования действенности IT-продуктов и программных средств.

Результаты/выводы. Сформирована целостная концепция информационной прозрачности деятельности кредитных организаций для повышения устойчивости и инвестиционной привлекательности банковской системы страны. В рамках разработки концепции уточнены понятия, связанные с рассматриваемыми процессами («информационная прозрачность», «деятельность») и объектами («кредитная организация», «заинтересованные пользователи информации»). Сформулированы базовые принципы, цель и задачи повышения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций. Определены требования к механизмам повышения информационной прозрачности; учетно-аналитическому инструментарию; системе контроля достоверности данных, формируемых и публикуемых кредитными организациями; кадровому обеспечению служб кредитных организаций, обеспечивающих информационную прозрачность их деятельности.

Ключевые слова: раскрытие информации, информационная прозрачность, транспарентность, кредитные организации, банковские операции, информационные технологии, XBRL

Economy and banks

Roman P. Bulyga, Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia.

E-mail: RBulyga@fa.ru

Irina V. Safonova, PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia. E-mail: ISafonova@fa.ru

THE CONCEPT OF INFORMATION TRANSPARENCY OF CREDIT ORGANIZATIONS

Abstract

Subject/Topic Informational transparency of credit organizations and mechanisms of its support. The level of transparency in the banking sector largely determines the level of transparency in the other sectors of the economy and ultimately contributes to an increase in the investment attractiveness of the country. A lack of regulation in various aspects of the activities of credit organizations, which are to be disclosed according to the laws of the Russian Federation, a threshold level of information transparency of Russian credit organizations, low efficiency of the methodological control of the reliability of data provided and published by credit organizations, - all this requires the development of a holistic concept of information transparency of credit organizations for interested users.

Goals/Objectives The aim of this study is to develop a concept of information transparency of credit organizations. For this purpose, it is necessary to

determine the system of the conceptual apparatus, the principles, goals and objectives of information transparency of the activities of credit organizations, as well as the requirements for the main elements of its support.

Methodology The research methodology is an empirical methodology, based on the application of general scientific research methods: analysis and synthesis, induction and deduction, abstraction and concretization. Special methods were applied for comparative analysis of legislation, abstracting estimates of rating agencies, testing the effectiveness of IT products and software.

Conclusions and Relevance A holistic concept of information transparency of the activities of credit organizations has been formed, aimed at increasing the stability and investment attractiveness of the country's banking system. As a part of the development of the concept, the notions related to the processes under consideration ("information transparency", "activity") and objects ("credit organization", "interested users of information") were clarified. The basic principles, purpose and objectives of increasing the information transparency of the activities of credit organizations are formulated. Requirements for mechanisms for increasing information transparency, accounting and analytical tools, a system for monitoring the reliability of data generated and published by credit organizations, staffing services of credit organizations providing informational transparency of their activities are defined.

Keywords: *information disclosure, information transparency, transparency, credit organizations, banking operations, information technology, XBRL*

Введение. Существенные институциональные преобразования финансово-кредитной системы России обуславливают объективную необходимость повышения эффективности функционирования отечественного банковского сектора. Во многом это может быть достигнуто за счет обеспечения прозрачности деятельности кредитных организаций. По итогам исследования «Привлечение прямых иностранных инвестиций в регионы России», проведенного Российским союзом промышленников и предпринимателей совместно с компанией KPMG, был сделан вывод о том, что «прозрачность является ключевым фактором успеха для привлечения иностранных инвестиций» [1]. Целью настоящей статьи является разработка научно-обоснованной концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций для повышения устойчивости и инвестиционной привлекательности банковской системы Российской Федерации.

В научной и профессиональной литературе категорию «концепция» принято рассматривать в двух взаимосвязанных плоскостях:

- как «определенный способ *понимания*, трактовки какого-либо предмета, явления, *процесса*, *объекта*, основная точка зрения на предмет или явление, руководящая идея для их систематического освещения» [2];
- как «целостную *систему*, т.е. комбинацию взаимодействующих *элементов*, организованных для достижения одной или нескольких поставленных целей» [3]; «совокупность интегрированных и регулярно взаимодействующих или взаимозависимых *элементов*, созданную для

достижения определенных целей, таким образом, что отношения между элементами определены и устойчивы, а общая производительность или функциональность системы лучше, чем у простой суммы элементов» [4].

Таким образом, формирование концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций будет включать два взаимосвязанных направления:

1) определение и уточнение системы понятийного аппарата;

2) определение принципов, цели и задач повышения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций, а также требований к основным элементам системы ее обеспечения.

1. Определение и уточнение системы понятийного аппарата

1.1 Система понятий, связанных с пониманием процесса «информационной прозрачности»

В нормативно-правовых актах и различных источниках используется система взаимосвязанных понятий: «раскрытие информации», «информационная открытость», «информационная прозрачность», «транспарентность».

Термин «раскрытие информации» является первичным в рассматриваемой системе категорий и самым употребляемым в законодательстве и нормативных документах Российской Федерации. Однако его определение содержится лишь в немногих из них. В соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации^{1, 2, 3, 4, 5, 6} под «раскрытием информации» понимается «обеспечение ее доступности всем заинтересованным лицам независимо от целей получения данной информации».

Анализ экономической литературы [5-11] и положений отечественного законодательства^{7, 1} показал, что результатом выполнения требований по

¹ Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 17.06.2019) "О рынке ценных бумаг", ст.30, п.1.

² Федеральный закон от 17.08.1995 N 147-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О естественных монополиях", ст.8, п.5.

³ Стандарты раскрытия информации субъектами естественных монополий, осуществляющими деятельность в области оказания услуг связи, Постановление Правительства РФ от 09.06.2010 N 401

⁴ Стандарты раскрытия информации субъектами естественных монополий в сфере железнодорожных перевозок, Постановление Правительства РФ от 27.11.2010 N 939

⁵ Стандарты раскрытия информации организациями, осуществляющими деятельность в сфере управления многоквартирными домами, Постановление Правительства РФ от 23.09.2010 N 731 (ред. от 27.03.2018)

⁶ Стандарты раскрытия информации организациями по управлению правами на коллективной основе, получившими государственную аккредитацию, утв. Постановлением Правительства РФ от 16.07.2018 N 831

⁷ Пояснительная записка к Кодексу надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике [Электронный ресурс]. - Режим фlocTyna:<http://www.imf.org/external/np/mae/mfi/sup/rus/partlr.pdf>

«раскрытию информации» о своей деятельности является достижение экономическим субъектом состояния «информационной открытости» или «информационной прозрачности». При этом, когда говорят об «информационной открытости», понимают, прежде всего, «легкий доступ к данным на организованной и своевременной основе с упором на их достоверность»². «Информационная прозрачность» предполагает распространение надежной и актуальной информации, позволяющей ее пользователям «объективно оценить ситуацию и финансовые результаты деятельности банка, структуру его рисков и методы управления ими» [12].

Рассматривая соотношение данных категорий, можно согласиться с тем, что прозрачность - это «информационное свойство открытости, характеризующее максимально возможную, законодательно закрепленную и гарантированную доступность для всех заинтересованных пользователей достоверной информации о деятельности экономического субъекта» [10]. Принцип открытости предполагает, что руководство экономического субъекта открыто для внешнего наблюдения, а прозрачность означает, что конкретно при этом наблюдении видно заинтересованным пользователям [13].

Термин «транспарентность» носит универсальный характер и применяется в различных областях. В большинстве случаев транспарентность определяется через открытость и доступность информации. Прежде всего, это связано с происхождением самого понятия. Под «транспарентностью» в переводе с иностранных языков понимают «прозрачность» (от англ. «transparent» - «прозрачность, понятность, честность»; от лат. «trans» - «прозрачный, насквозь» + «pareo» - быть очевидным; от фр. «la transparence» — прозрачность)).

На основе систематизации различных подходов к определению «транспарентности» очевидно, что данную категорию следует рассматривать как многогранное понятие в разных аспектах. Подобная позиция представлена в одном из исследований российских специалистов по проблемам «транспарентности» и ее определения как «многогранной субстанции» [14]. «Транспарентностью» предлагается рассматривать как систему действий, направленных на самораскрытие деловой информации, позволяющую всем заинтересованным пользователям (стейкхолдерам) составить полное и адекватное представление обо всех аспектах деятельности экономического субъекта.

¹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов, одобрены Советом директоров Банка России 26.10.2018.

² Пояснительная записка к Кодексу надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике [Электронный ресурс]. - Режим фlocTyна:<http://www.imf.org/external/np/mae/mft/sup/rus/partlr.pdf>

На основе вышеизложенного, позиция авторов заключается в том, что понятие «транспарентность» является более широким понятием по отношению к традиционным категориям «информационная прозрачность» и «информационная открытость», предполагающим добровольное стремление экономического субъекта к раскрытию информации (самораскрытию).

«Транспарентность» рассматривается как комплексное понятие, включающее в себя:

(1) процесс – т.е. политику и комплекс мер экономического субъекта, построенных на принципах прозрачности и открытости информации о его деятельности, направленные на установление эффективного взаимодействия между руководством и заинтересованными сторонами (стейкхолдерами);

(2) качественную характеристику - совокупность отличительных свойств информации об организации, позволяющая судить об ее открытости во всех сферах деятельности;

(3) количественную характеристику - комплексный показатель открытости деятельности организации, отражающий необходимую и полезную пользователям информацию, что позволяет более четко градировать организации по степени транспарентности. Определением конкретного уровня транспарентности (степени информационной прозрачности) экономических субъектов (в том числе банков) занимаются специализированные рейтинговые агентства.

Таким образом, можно сделать вывод, что для целей формирования концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций ключевой является категория «информационная прозрачность». Достигается она в процессе «раскрытия информации». При этом, «информационная открытость» обозначает нижний (минимально допустимый в соответствии с нормативными требованиями) уровень прозрачности экономического субъекта, а добровольно формируемая «транспарентность» - ее максимально возможный уровень (скорее идеальный, используемый как эталон в процессе рейтингования).

1.2 Система понятий, связанных с категорией «кредитная организация»

В нормативно-правовых актах и различных источниках используется следующая иерархическая система понятий, раскрывающих суть объекта «кредитная организация»: «финансовые организации», «организации финансового рынка», «некредитные финансовые организации», «кредитные организации», «банки», «банковские группы» и «банковские холдинги».

Законодательство Российской Федерации дает четкое определение понятий: «кредитная организация», «банк», «банковская группа» и

«банковский холдинг»¹. Наиболее общими понятиями в рассмотренной системе являются термины «финансовые организации» или «организации финансового рынка». В нормативных документах прямого определения данных терминов нет. Так, Федеральный закон РФ «О защите конкуренции» дает определение «финансовой организации» как хозяйствующего субъекта, оказывающего финансовые услуги², классифицируя эти услуги на банковские услуги, страховые услуги, услуги на рынке ценных бумаг, услуги по договору лизинга, а также услуги, связанные с привлечением и (или) размещением денежных средств³. В большинстве других законодательных актов РФ определение понятий «финансовые организации»⁴ или «организации финансового рынка»⁵ дается посредством перечисления основных типов таких организаций.

Анализ положений нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также специальной литературы [15] позволяет сделать вывод о том, что с точки зрения формирования концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций все многообразие перечисляемых типов финансовых организаций целесообразно выделить в следующие категории:

- 1) кредитные организации;
- 2) некредитные финансовые организации (далее – НФО):
 - страховые организации;
 - другие некредитные финансовые организации.

Предложенная группировка связана с тем, что специфической особенностью Российской Федерации является выделение в самостоятельный объект регулирования так называемых «некредитных финансовых организаций» (НФО). При этом, определение данной группы организаций дается как антитеза «кредитной организации» (т.е. НФО – это все финансовые организации, не подпадающие под определение «кредитная организация»). Единого определения НФО нет, и как было сказано выше, в нормативных правовых актах оно дается «через перечисление состава».

Таким образом, можно сделать вывод, что для целей формирования концепции базовым объектом регулирования является «кредитная организация». Исходя из этого, в формируемой концепции будет

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.06.2019), ст.1

² Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О защите конкуренции», ст.1, п.6.

³ Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О защите конкуренции», ст.1, п.2.

⁴ Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", ст.3, п.6.

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 06.06.2019), ст. ст. 142.1, п.2.

использоваться термин «кредитная организация», а также, исходя из определяющей роли и значимости банков как основы деятельности кредитных организаций (банковской деятельности), как его синоним - понятие «банк». Кроме того, принимая во внимание, то обстоятельство, что категория «кредитная организация» является подсистемой более общего видового понятия - «финансовая организация», при формировании концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций имеет смысл использовать рекомендации, опыт и технологии реализуемых проектов для НФО, прежде всего, для страховых организаций.

1.3. Специфика «деятельности» кредитной организации по законодательству РФ

Исходя из определения «кредитной организации»¹ можно констатировать, что «*деятельность кредитной организации*» (как и «*деятельность банка*») заключается в осуществлении банковских операций. При этом, типизация кредитной организации (в том числе классификация кредитной организации как банка) определяется составом разрешенного ей перечня банковских операций.

Законодательством Российской Федерации четко определен перечень операций, являющихся «*банковскими операциями*»². Проведенное исследование Российским союзом промышленников и предпринимателей совместно с аудиторской компанией KPMG [1] показало, что роль кредитных организаций в повышении уровня транспарентности экономики региона и государства определяется, в первую очередь, статусом банков как финансовых посредников и «катализаторов деятельности» всех других экономических субъектов страны. Оказывая соответствующие банковские услуги или проводя операции, кредитные организации предъявляют определенные требования к степени прозрачности деятельности экономических субъектов других секторов экономики России, поскольку от структуры и объема предоставляемой кредитной организации информации зависит объем и сам факт осуществления операции.

1.4. Локализация понятия «заинтересованные пользователи информации» о деятельности кредитной организации

В целях формирования концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций, прежде всего, предлагается ориентироваться на потребности основных пользователей и их интересы (рис. 1).

Пользователей следует классифицировать по следующим группам:

1) международные институты в сфере транспарентности кредитных организаций: Международный валютный фонд (МВФ), Базельский комитет

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.06.2019), ст.1

² О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.06.2019), ст.5.

по банковскому надзору (БКБН), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Всемирный банк и его структуры, Межправительственная комиссия по борьбе с отмыванием криминальных капиталов (ФАТФ);

2) национальные регуляторы, осуществляющие надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций России: Банк России (ЦБ РФ), Федеральная антимонопольная служба (ФАС), Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор), Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), Агентство по страхованию вкладов (АСВ);

3) рейтинговые агентства и профессиональные сообщества в оценке сфере прозрачности банков: Standard & Poor's (S&P), Moody's Investor Service (Moody's), Fitch Ratings, Tax Justice Network, «Эксперт РА», Российская региональная сеть по интегрированной отчетности и др.;

4) клиенты кредитных организаций (банков): юридические и физические лица.

Каждая группа пользователей формирует свой пласт требований к оценке информационной прозрачности деятельности кредитных организаций. *Международные институты* издают соответствующие регламенты, содержащие базовые требования к информационной прозрачности деятельности кредитных организаций, а также обзор лучших практик их применения в разных странах мира. С учетом требований международных регламентов, *национальные регуляторы* формируют нормативно- правовую базу конкретной страны и на ее основе осуществляют надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций.

Рейтинговые агентства на основании специальных методик определяют уровень «транспарентности» (степени «информационной прозрачности») кредитных и других финансовых организаций. Публикуемые индексы и аналитические отчеты используются всеми заинтересованными пользователями для принятия соответствующих решений в отношении кредитных организаций.

Клиенты свои запросы к уровню прозрачности кредитных организаций (банков) формируют, «голосуя рублем». Финансовые результаты и стабильность деятельности любой кредитной организации, независимо от организационно-правовой формы, существенно зависят от интересов большого числа частных клиентов и организаций.



Рисунок 1 – Интересы основных групп заинтересованных пользователей кредитных организаций, влияющие на информационную прозрачность их деятельности

Источник: составлено авторами

Проведенное авторами исследование требований и практики применения законодательства в части регулирования информационной прозрачности деятельности кредитных организаций показало, что при наличии в стране мегарегулятора финансового рынка (в России – Банка России), издаваемые им регламенты, по своей сути, уже содержат требования к информационной прозрачности деятельности кредитных организаций, учитывающие запросы основных групп заинтересованных пользователей. В то же время, необходимо учитывать двойственный статус Банка России, на который эти «мега-функции» возложены. В рамках двухуровневой банковской системы ЦБ РФ сам выступает банком по отношению к другим кредитным организациям (банк банков), а также осуществляет функции по реализации денежно-кредитной политики. Таким образом, Банк России одновременно сочетает в себе признаки и мегарегулятора финансового рынка и кредитной организации.

Предлагается для целей формирования концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций рассматривать Банк России как объект обеспечения прозрачности своей деятельности (исходя из требований других групп стейкхолдеров: клиентов банков, рейтинговых агентств и международных институтов в сфере транспарентности кредитных организаций). Обеспечение информационной прозрачности деятельности центральных банков является важнейшей рекомендацией Кодекса надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике¹⁸ и основополагающих принципов эффективного банковского надзора¹⁹ Базельского комитета по банковскому надзору. Степень транспарентности Центрального банка и денежно-кредитной политики страны находится в центре внимания ведущих международных рейтинговых агентств.

2. Элементы «системы» обеспечения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций

2.1 Принципы, цель и задачи повышения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций

Анализ экономических исследований [14, 16] и нормативно-правовых актов^{20, 21} позволил сформулировать *базовые принципы* информационной прозрачности деятельности кредитных организаций:

- 1) принцип доступности - состоит в раскрытии кредитной организацией

¹⁸ Пояснительная записка к Кодексу надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежнокредитной и финансовой политике. - Режим доступа: <http://www.imf.org/external/np/mae/mft/sup/ras/part1r.pdf> 33

¹⁹ Enhancing Bank Transparency: Public Disclosure and Supervision Information that Promote Safety and Soundness in Banking System. Basel Committee on Banking Supervision, September 1998.

²⁰ Пояснительная записка к Кодексу надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежнокредитной и финансовой политике [Электронный ресурс]. - Режим фlocTyна: <http://www.imf.org/external/np/mae/mft/sup/rus/part1r.pdf>

²¹ Концепция открытости федеральных органов исполнительной власти, утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 30.01.2014 г. N 93-р

информации в формате, удобном для ее поиска, обработки и дальнейшего использования, в том числе в форме открытых данных;

2) принцип открытости - означает отсутствие в раскрываемой кредитной организацией информации специальных ограничений доступа и использования;

3) принцип своевременности - означает обеспечение доступа заинтересованного пользователя к раскрываемой кредитной организацией информации в определенные заранее сроки;

4) принцип достоверности - отсутствие в раскрываемой кредитной организацией информации скрытых ошибок:

а) принцип безошибочности - отсутствие в раскрываемой кредитной организацией информации скрытых случайных технических ошибок;

б) принцип истинности - отсутствие в раскрываемой кредитной организацией информации искажений, в т.ч. намеренных или по причине непонимания;

5) принцип целостности - означает, что раскрываемая кредитной организацией информация защищена от случайной или преднамеренной замены, т.е. информация на электронных носителях идентична информации, содержащейся в исходных документах;

6) принцип защищенности - состоит в невозможности несанкционированного использования или изменения информации раскрываемой кредитной организацией;

7) принцип полноты - заключается в отображении данных в реальной действительности;

8) принцип избирательности - означает, что раскрываемая кредитной организацией информация максимальна полезна для лиц, принимающих решения.

Цель повышения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций состоит в росте доверия общества к данным институтам, формировании предсказуемой экономической среды для всех участников экономических отношений, повышении устойчивости и инвестиционной привлекательности банковской системы Российской Федерации.

Для достижения этой цели необходимо решение следующих задач:

1) формирование и развитие специальных механизмов, обеспечивающих кредитным организациям достижение уровня информационной прозрачности деятельности, отвечающего вызовам современного общества и основанных на инновациях цифровой экономики:

- совершенствование нормативно – правового регулирования и формирование современных национальных стандартов в части информационной прозрачности деятельности кредитных организаций;

- развитие и внедрение современных информационных систем, IT-технологий и программных продуктов, в т.ч. с целью оптимизации процесса формирования и представления отчетности кредитными организациями;

- создание целостной системы повышения уровня финансовой грамотности населения для восприятия потока инноваций в финансово-банковской сфере;

2) развитие учетно-аналитического инструментария для повышения уровня ее информационной прозрачности, включая:

- реновацию учетных систем в кредитных организациях и трансформацию форматов отчетности;

- разработку ключевых показателей оценки информационной прозрачности кредитных организаций;

3) совершенствование методологии контроля (аудита) достоверности данных, формируемых, предоставляемых и публикуемых кредитными организациями, в связи с использованием новых информационных технологий, в том числе:

- совершенствование методологии контроля и надзора за деятельностью кредитной организации со стороны регулятора;

- трансформация методологии внутреннего и внешнего контроля (аудита) деятельности кредитных организаций;

4) перестройка образовательных программ по подготовке и повышению квалификации кадров для служб кредитных организаций, обеспечивающих информационную прозрачность их деятельности.

2.2 Механизмы формирования кредитными организациями информационной прозрачности своей деятельности

Регламенты в части информационной прозрачности деятельности кредитных организаций России. Основными направлениями развития нормативно – правового регулирования в части информационной прозрачности деятельности кредитных организаций России должны стать:

- совершенствование национального законодательства и нормативных правовых актов Банка России как мегарегулятора на основании международных регламентов, прежде всего, положений основополагающих принципов эффективного банковского надзора (БКБН) и Кодекса надлежащей практики обеспечения прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике (МВФ);

- внедрение в практику деятельности кредитных организаций России внутренних Кодексов корпоративного управления²² и Кодексов этики²³, содержащих положения в части обеспечения высокого уровня информационной прозрачности их деятельности [17];

- разработка и использование в практической деятельности кредитных организаций России специальных положений и методических материалов, регламентирующих весь процесс раскрытия ими информации о своей деятельности.

²² Письмо Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления»

²³ Кодекс профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России, одобрен решением Совета директоров Банка России от 21.06.2013, протокол N 13

Информационные системы, IT-технологии и программные продукты для кредитных организаций. В условиях экономики знаний и всеобщей цифровизации всех процессов жизнедеятельности общества использование информационных систем и программных продуктов являются одним из важнейших направлений совершенствования банковской деятельности и повышением их транспарентности.

Проведенное исследование позволило авторам предложить следующие направления развития и совершенствования информационных систем, IT-технологий и программных продуктов для целей повышения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций.

В ближайшей перспективе (в тактическом плане):

- дальнейшее продолжение проектов, показавших положительные результаты («Личный кабинет кредитной организации», «Операционный день», «Отчетность поднадзорных организаций Банка России»); использование современных информационных банковских систем и IT-технологий («Автоматизированная банковская система» [АБС банка], «Информационная система поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора» [ЕИСПД]), а также специализированных банковских программных продуктов (таких как, прикладной программный комплекс «Мониторинг процессов сбора и обработки отчетности КО и ТУ» [ППК МПСО]; программное обеспечение «Конвертер»; сервис «Контур.Призма»);

- использование в деятельности отечественных кредитных организаций апробированных и зарекомендовавших себя в зарубежной практике современных информационных банковских систем и IT-технологий (прежде всего, таких как «Информационная система управления» [Management Information System, MIS]; «Единый Европейский электронный формат» [European Single Electronic Format, ESEF]; сервис «Найти своего аудитора» [«AuditorSearch»], а также специализированных банковских программных продуктов (таких как, программное обеспечение Insterstage XWand toolkit; программа XWand Reporter; база данных «Интегрированный банковский справочник отчетных данных [BIRD]).

В отдаленной перспективе (в стратегическом плане):

- использование технологий блокчейн (blockchain) и распределенных реестров (distributed ledger) для расширения спектра банковских услуг, а также трансформации методологии раскрытия и контроля достоверности (аудита) информации о деятельности кредитных организаций;

- перевод на формирование и представление отчетности в формате XBRL всех финансовых организаций (т.е. распространение проекта для НФО и на кредитные организации) с целью повышения эффективности сбора, обработки и электронного обмена информацией между всеми участниками финансового рынка.

Система повышения уровня финансовой грамотности населения. Одно из исследований российского ученого показало, что «прозрачность финансовых институтов имеет ярко выраженный социальный аспект» [16].

Применительно к процессу информатизации банковских процессов это означает, что эффект от него в полной мере может быть достигнут только тогда, когда общество и клиенты кредитных организаций ментально и технически готовы к восприятию финансовых продуктов с широким применением IT-технологий.

Следовательно, еще одним из направлений совершенствования процесса обеспечения прозрачности деятельности кредитных организаций является повышение уровня финансовой грамотности населения. Во всем многообразии предлагаемых банковских услуг и продуктов граждане России «должны уметь эффективно управлять личными средствами, а с другой - принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести за них ответственность»²⁴.

Повышение уровня финансовой грамотности среди населения нашей страны является одной из приоритетных задач Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации²⁵. Высокий уровень финансовой грамотности способен оказать позитивное воздействие на финансовый рынок страны, в целом, и стабильность деятельности кредитных организаций, в частности.

Так, по данным 2011 г., на фоне роста финансовой грамотности населения значительно вырос объем рынка платежных карт²⁶. Следовательно, разработка и реализация курсов финансовой грамотности населения должно стать самостоятельным инструментом для ведущих финансовых организаций и образовательным продуктом для ВУЗов, занимающихся подготовкой кадров для финансовой и банковской сферы.

2.3 Развитие учетно-аналитического инструментария для повышения уровня ее информационной прозрачности.

Реновация учетных систем в кредитных организациях и трансформация форматов отчетности. Широкое внедрение в практику деятельности кредитных организаций современных информационных систем и программных продуктов для целей повышения информационной прозрачности неизбежно потребует перестройки систем управленческого и бухгалтерского учета.

Так, внедрение информационных технологий ведения бухгалтерского учета должно кардинально изменить систему банковского документооборота, дать возможность обработки всех операций, проводимых кредитной организацией, с надлежащей скоростью и

²⁴ Методические материалы по повышению финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.fcsм.ru/ru/about/poulation/financial_literacy_activity/guidance_materials/index.php?id_4=187

²⁵ Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 г., утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р

²⁶ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 г. [Электронный ресурс]. - Режим flocТynahttp://www.asros.ru/media/File/filelist/otcet-2012.pdf 3

надежностью, при этом изменится сам принцип построены бухгалтерского учета: от операций²⁷, а не от проводок.

Внедрение инновационных информационных технологий управленческого учета²⁸ должно обеспечивать кредитным организациям и их заинтересованным пользователям (стейкхолдерам) широкие возможности обмена данными с использованием различных приложений и аппаратных средств для финансового и статистического анализа. Как следствие, контрольно-аналитические возможности управленческой и учетной информации, формируемой кредитными организациями, должны существенно возрасти.

Проведенное исследование позволило авторам предложить следующие пути оптимизации процессов формирования и представления отчетности кредитными организациями.

В ближайшей перспективе (в тактическом плане) - формирование отчетности кредитных организаций с использованием новейших информационных банковских систем и IT-технологий (прежде всего, таких как «Автоматизированная банковская система» [АБС банка]; «Информационная система поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора» [ЕИСПД]), а также специализированных банковских программных продуктов (таких как, прикладной программный комплекс «Мониторинг процессов сбора и обработки отчетности КО и ТУ» [ППК МПСО]; прикладного программного комплекса «Отчетность поднадзорных организаций» [ППК Отчетность]; базы данных «Интегрированный банковский справочник отчетных данных [BIRD]).

В отдаленной перспективе (в стратегическом плане) – перевод кредитных организаций на формирование и представление отчетности в формате XBRL. Практическое использование технологии XBRL для повышения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций будет заключаться в следующем алгоритме [18]:

- формирование кредитными организациями таксономий XBRL, включающих расширенный набор типовых отчетных (аналитических) показателей и формы внешнего представления информации заинтересованным пользователям;
- представление кредитными организациями внешней отчетности, сформированной с использованием платформы XBRL;
- предоставление всем заинтересованным пользователям возможности самостоятельного получения информации о деятельности кредитной организации в желаемом разрезе и формате.

Ключевые показатели оценки уровня информационной прозрачности

²⁷ Технология блокчейн (blockchain) обеспечивает возможность децентрализованного учета всех совершаемых транзакций.

²⁸ Так «Информационная система управления» (Management Information System, MIS) включает в себя специальные блоки для ведения управленческого учета в банке.

кредитных организаций. В соответствии с поставленной целью и задачами информационной прозрачности деятельности кредитных организаций должна быть сформирована система так называемых ключевых показателей для оценки ее уровня (степени транспарентности). Эти показатели представляют собой систему характеристик состояния и результатов деятельности кредитной организации, полученных на основе определенных алгоритмов представления исходных данных. Количество таких показателей должно быть не очень большим, но при этом охватывающим ключевые аспекты деятельности кредитной организации (именно поэтому они и называются ключевыми показателями).

Система ключевых показателей использует информацию, которая содержится как в бухгалтерской (финансовой) отчетности, регистрах бухгалтерского учета, других типовых формах, так и в данных управленческого учета кредитной организации. Она отображает типовые показатели в последовательности и структуре более точно ориентированными на потребности заинтересованных пользователей, чем те формы, в которых они изначально определены и представлены.

Главная идея, закладываемая в основу разработки системы ключевых показателей, заключается в реализации базового принципа технологии XBRL – «формируй один раз, используй многократно». Сформированная как единая база данных аналитических показателей, она может быть использована в различных ситуациях, основными среди которых являются:

- внешняя оценка деятельности кредитной организации со стороны регулятора (как объект контроля, надзора и мониторинга);
- внешняя оценка деятельности кредитной организации со стороны других заинтересованных пользователей (как объект внешнего аудита или рейтингования);
- оценка деятельности кредитной организации в процессе стратегического и текущего управления (как объект внутреннего управления и контроля).

2.4 Система контроля достоверности данных о деятельности кредитной организации

Совершенствование методологии контроля и надзора за деятельностью кредитной организации со стороны регулятора. Проведенное исследование позволяет предложить следующие направления развития и совершенствования организации и методологии контроля и мониторинга информации о деятельности кредитной организации со стороны регулятора (ЦБ РФ):

- 1) дальнейшее внедрение в практику контрольно-надзорной деятельности риск-ориентированного подхода, предусмотренного Базельскими соглашениями и "Дорожной картой" по совершенствованию

контрольно-надзорной деятельности в Российской Федерации²⁹, выражающиеся:

- в применении дифференцированного подхода к проведению контрольных мероприятий в зависимости от степени риска системы внутреннего контроля проверяемой кредитной организации;

- в передаче части контрольных полномочий и подконтрольных субъектов в сферу саморегулирования (т.е. использование и учет при составлении плана контрольных мероприятий и объема контрольных процедур в ходе конкретной проверки результатов работы внешних аудиторов) [19];

2) внедрение в практику контрольно-надзорной деятельности Банка России международно-признанных подходов к организации дистанционного банковского надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, базирующихся на:

- современных приемах анализа (например, рекомендуемом Базельским комитетом по банковскому надзору стресс-тесте, результаты которого публикуются в странах ЕС в отчете EBA EU-wide Stress Test Results);

- использовании новых информационных технологий и программных продуктов (прежде всего, технологии XBRL);

3) проведение специального мониторинга показателей информационной прозрачности деятельности кредитных организаций (в том числе с использованием экспертных оценок и публикаций рейтинговых агентств);

4) обеспечение «рациональной открытости» процедур и результатов контроля деятельности кредитных организаций для самих кредитных организаций и заинтересованных пользователей³⁰.

Трансформация методологии внешнего аудита информации о деятельности кредитной организации. Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что перевод внешней отчетности кредитных организаций в электронный формат на базе технологии XBRL неизбежно приведет к необходимости перевода в электронный формат процессов проведения и формирования выводов в аудиторском заключении внешних аудиторов.

Электронный формат составления аудиторского заключения и создание цифровой среды он-лайн контроля за ходом проведения аудита будет в значительной мере способствовать реализации превентивной надзорной функции ЦБ РФ. Так, электронный формат аудиторского заключения

²⁹ Распоряжение Правительства РФ от 01.04.2016 N 559-р «Об утверждении плана мероприятий ("дорожной карты") по совершенствованию контрольно-надзорной деятельности в Российской Федерации на 2016 - 2017 годы»

³⁰ В связи с этим заслуживает внимания опыт работы ФНС России по внедрению общедоступных критериев отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок (см. Приложение 2 к Приказу ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@). Данные критерии являются открытыми, общедоступными, повышающими прозрачность и объективность контрольных мероприятий, осуществляемых налоговыми органами.

может включать значительное количество подсказок и автоматизированных сверок, позволяющих избежать ошибок при составлении аудиторского заключения.

Он-лайн формат контроля за ходом аудита позволит оценивать риски, связанные с оказанием аудиторских услуг еще до момента вынесения мнения о результатах проверки. Все это, наряду с более широким использованием при планировании и организации контрольно-надзорных мероприятий Банком России специальных сервисов (типа сервиса РСАОВ³¹ «Найти своего аудитора» [«AuditorSearch»]) позволит существенно повысить эффективность и результативность контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Трансформация методологии внутреннего контроля информации о деятельности кредитной организации. Основные принципы организации системы внутреннего контроля в банковском секторе изложены в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации».

Три из тринадцати предложенных в нем принципов построения внутреннего контроля в банке (а именно, требования: о том, что реализация внутреннего контроля невозможна без раскрытия информации; о необходимости надежных информационных систем; о наличие эффективных ИТ- систем) подчеркивают нацеленность системы внутреннего контроля банка на обеспечение прозрачности деятельности кредитной организации.

Основной вектор трансформации методологии внутреннего контроля деятельности кредитных организаций будет связан с использованием технологий блокчейн (blockchain) и распределенных реестров (distributed ledger). Так, заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы России А. Цариковский, делясь опытом совершенствования контроля на примере своего ведомства, отмечал, что идеальная система внутреннего контроля, без искусственной контролирующей силы (человеческого фактора), с прозрачными правилами игры³², когда каждая транзакция видна контролеру, может быть обеспечена именно при помощи блокчейн – технологии [20].

2.5 Кадровое обеспечение информационной прозрачности деятельности кредитных организаций

По мнению авторов, основные акценты совершенствования кадрового обеспечения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций должны быть сделаны на следующих аспектах.

Во-первых, кардинальная перестройка образовательных программ по подготовке и повышению квалификации кадров для служб кредитных

³¹ Официальный сайт РСАОВ <https://pcaobus.org>

³² Андрей Цариковский сравнил хранилище на базе блокчейн со "стеклянным сейфом": видно, что именно там находится, кто к этому всему прикасается, но изъять или изменить документы без огласки невозможно.

организаций, обеспечивающих информационную прозрачность их деятельности.

Применительно к образовательным программам ВУЗов, занимающихся подготовкой кадров для финансовой и банковской сферы, это означает включение в них тем или вопросов, формирующих компетенции по составлению и подтверждению достоверности расширенного формата деловой информации (прежде всего, включающую информацию об интеллектуальном капитале и стратегических аспектах деятельности кредитных организаций) с применением современных информационных платформ (типа XBRL) и технологий (прежде всего, технологии блокчейна и распределенных реестров).

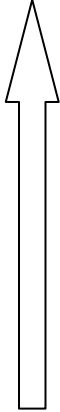
Образовательные программы корпоративного обучения в самих кредитных организациях должны быть нацелены на обучение навыкам практической работы с конкретными программными продуктами и в среде конкретных информационных систем и технологий, используемыми конкретной кредитной организацией.

Во-вторых, проведение специальных инструктажей, тренингов и обучающих мероприятий по выполнению сотрудниками кредитной организации положений Кодексов корпоративного управления и Кодексов этики, в части обеспечения информационной прозрачности деятельности организации.

Заключение.

Таким образом, все вышеизложенное позволило сформулировать концепцию информационной прозрачности деятельности кредитных организаций, включающую два взаимосвязанных аспекта (см. рис. 2):

1. Определение и уточнение понятий, связанных с анализируемыми процессами («информационная прозрачность», «деятельность») и объектами («кредитная организация», «заинтересованные пользователи информации») (горизонтальный вектор на рис. 2).

Принципы	Э Л Е М Е Н Т Ы С И С Т Е М Ы 
Цель и задачи	
<i>Механизмы формирования информационной прозрачности</i>	
Регламенты	
Информационные системы, IT-технологии и программные продукты	
Система повышения уровня финансовой грамотности населения	
<i>Учетно-аналитические инструменты</i>	
Система управленческого и бухгалтерского учета	
Отчетность	
Ключевые показатели оценки информационной прозрачности	
<i>Система контроля достоверности</i>	
Система контроля и надзора со стороны регулятора	
Система внешнего аудита	
Система внутреннего контроля	
<i>Кадровое обеспечение</i>	
Система подбора, обучения и повышения квалификации	

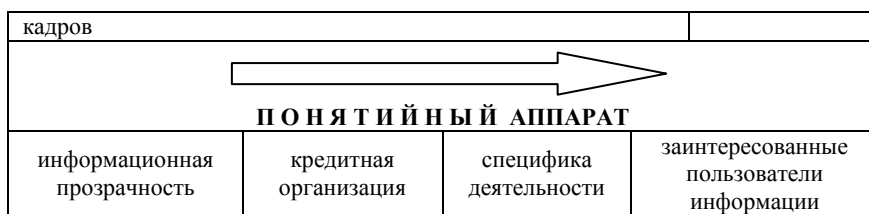


Рисунок 2 – Структура концепции информационной прозрачности деятельности кредитных организаций: дуализм компонентов «понимания процесса (объекта)» и элементов «системы»

Источник: составлено авторами

2. Определение принципов, цели и задач повышения информационной прозрачности деятельности кредитных организаций, а также требований к основным элементам системы ее обеспечения (вертикальный вектор на рис. 2):

- а) механизмам реализации принципов информационной прозрачности:
- регламентам в части информационной прозрачности кредитных организаций;
 - информационным системам и программным продуктам, необходимым для обеспечения информационной прозрачности кредитных организаций;
 - системе повышения уровня финансовой грамотности населения;
- б) учетно-аналитическому инструментарию для обеспечения информационной прозрачности кредитных организаций:
- организации управленческого и бухгалтерского учета в банках;
 - отчетности кредитных организаций;
 - ключевым показателям оценки степени информационной прозрачности кредитных организаций;
- в) системе контроля достоверности данных, формируемых, предоставляемых и публикуемых кредитными организациями:
- системе контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций со стороны регулятора;
 - системе внешнего аудита информации о деятельности кредитных организаций;
 - системе внутреннего контроля в кредитных организациях;
- г) кадровому обеспечению служб кредитных организаций, обеспечивающих информационную прозрачность их деятельности:
- системе подбора, обучения и повышения квалификации кадров.

Список источников:

1. Петрашова, Черкин (2010) – *Петрашова Л., Черкин Э.* Доклад РСПП и КPMG "Привлечение прямых иностранных инвестиций в регионы России".2010. URL: <http://www.kpmg.ru/russian/supl/news/Increasing%20FDI%20in%20the%20Russian%20regions%20rus.pdf> (дата обращения 01.09.2019).

2. Краснов, Надвикова, Шкатулла (2014) - *Краснов Ю.К., Надвикова В.В., Шкатулла В.И.* Юридическая техника: учебник для студентов,

обучающихся по направлению подготовки 030900 "Юриспруденция" (квалификация (степень) "магистр"). М.: Юстицинформ; 2014. 536 с.

3. Системная инженерия. Процессы жизненного цикла систем [Электронный ресурс]. URL: http://portal.tpu.ru/standard/design/syst_engineerin/Tab/gost.pdf (дата обращения 01.09.2019).

4. Батоврин (2012) - *Батоврин В.К.* Толковый словарь по системной и программной инженерии. М.: Изд-во «ДМК Пресс»; 2012. 280 с.

5. Bellver, Kaufmann (2005) - *Bellver A., Kaufmann D.* "Transparenting Transparency: Initial Empirics and Policy Implications", Paper presented at the IMF conference on transparency and integrity. 2005.

6. Eijffinger, Geraats (2005) - *Eijffinger S.C., Geraats P.M.* How Transparent Are Central Banks? Center for Economic Research, Tilburg University, Faculty of Economics, University of Cambridge, CEPR, 2005. January.

7. Eijffinger, Sylvester & Geraats, Petra & van der Cruijssen, Carin (2006) - *Eijffinger, Sylvester C W & Geraats, Petra M & van der Cruijssen, Carin A B.* «Does Central Bank Transparency Reduce Interest Rates?», C.E.P.R. Discussion Papers. 2006.

8. Semenova (2009) - *Semenova M.* Bank Transparency, Market Discipline and Bank Panics. SMYE2009 Proceedings Book: Selected Conference Papers. 2009. p.398-414.

9. Thomas, Brown, Bush, Smith (2006) - *Thomas W., Brown J., Bush M., Smith G.* «Full disclosure: why bank transparency matters. A comparison of US and UK lending practices in disadvantaged communities», New Economic Foundation Report. 2006.

10. Нестеров (2015) - *Нестеров А.В.* Обсуждаем стандарт (концепцию) открытости «открытого правительства». Государственная власть и местное самоуправление. 2015;(8).

11. Орлова (2015) - *Орлова Л. Н.* Информационная прозрачность как парадигма устойчивого развития экономических систем. МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2015; 6(4): 368–374.

12. Зубченко (2012) - *Зубченко Л.А.* О прозрачности и раскрытии банковской информации [Электронный ресурс] 2012. Режим доступа: URL: <http://www.finanal.ru/047^azelskii-komitet-o-prozrachnosti-i-gaskrytiibankovskoi-infonnatsii> (дата обращения 01.09.2019).

13. Галлиган, Полянский, Стариков (2002) - *Галлиган Д., Полянский В.В. Стариков Ю.Н.* Административное право. История развития и основные современные концепции. М.: Юрист; 2002.

14. Игумнов (2011) - *Игумнов В.М.* Основные направления исследования транспарентности. Международный бухгалтерский учет. 2011; (41):47-54.

15. Иванова, Земляков, Баранников, Иванова, Земляков, Баранников (2018) - *Иванова С.П., Земляков Д.Н., Баранников А.Л. Иванова С.П., Земляков Д.Н., Баранников А.Л.* Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие. М.: Юстиция; 2018.

16. Гаевец (2013) - *Гаевец Е.А.* Формирование системы обеспечения прозрачности деятельности российских коммерческих банков: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 - Защищена 11.10.2013 – Ростов-на-Дону, 2013.

17. Бесчастных (2012) - *Бесчастных Д.Ю.* Кодекс корпоративной этики кредитной организации. Юридическая работа в кредитной организации. 2012;(2): 81- 91.

18. Булыга (2019) - Булыга Р.П. Роль цифровизации в трансформации учетно-аналитических и контрольных процессов. Экономика и управление: проблемы и решения. 2019; 3(8): 4-10.

19. Булыга (2017) - Булыга Р.П. Передача функций в сферу саморегулирования как один из механизмов развития риск – ориентированного подхода при осуществлении государственного и муниципального контроля. РИСК (Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция). 2017; (1): 235 – 242.

20. Ференец (2017) - Ференец В. Блокчейн: кому нужен «стеклянный шкаф»? Банковское обозрение. 2017; (3).

References:

Petrachova, Cherkin (2010) – Petrachova L. Cherkin E. Report of the Russian Union of Industrialists and Entrepreneurs and KPMG "Attracting Foreign Direct Investment to the Russian Regions" [Privlechenie prjamyh inostrannyh investicij v regiony Rossii], 2010. URL: <http://www.kpmg.ru/russian/supl/news/Increasing%20FDI%20in%20the%20Russian%20regions%20rus.pdf>. (date of access: 01.09.2019)

Krasnov, Nadvikova, Shkatulla (2014) - Krasnov Y.K., Nadvikova VV, Shkatulla V.I. Legal technique: a textbook for students studying in the direction 030900 "Jurisprudence" (qualification (degree) "master") [Juridicheskaja tehnika: uchebnik dlja studentov, obuchajushhihsja po napravleniju podgotovki 030900 "Jurisprudencija" (kvalifikacija (stepen) "magistr")]. - M.: Justicinform. - 2014. [in Russian]

System Engineering. Processes of the life cycle of systems [Electronic resource]. http://portal.tpu.ru/standard/design/syst_engineerin/Tab/gost.pdf . (date of access: 01.09.2019). [in Russian]

Batovrin, V.K. Explanatory Dictionary of Systems and Software Engineering [Tolkovyj slovar' po sistemnoj i programmnoj inzhenerii.]/ V.K. Batovrin. M.: DMK Press [Izdatelstvo DMK Press], 2012. - 280p. [in Russian]

Bellver, Kaufmann (2005) – Bellver A., Kaufmann D. “Transparenting Transparency: Initial Empirics and Policy Implications”, Paper presented at the IMF conference on transparency and integrity.

Eijffinger, Geraats (2005) - Eijffinger S.C., Geraats P.M. How Transparent Are Central Banks? Center for Economic Research, Tilburg University, Faculty of Economics, University of Cambridge, CEPR, 2005, January.

Eijffinger, Sylvester & Geraats, Petra & van der Cruijisen, Carin (2006) – Eijffinger, Sylvester C.W. & Geraats, Petra M & van der Cruijisen, Carin A B, «Does Central Bank Transparency Reduce Interest Rates?», 2006 – C.E.P.R. DiscussionPapers.

Semenova (2009) - Semenova M. Bank Transparency, Market Discipline and Bank Panics // SMYE2009 Proceedings Book: Selected Conference Papers. 2009. P.398-414.

Thomas W., Brown J., Bush M., Smith G. (2006) - «Full disclosure: why bank transparency matters. A comparison of US and UK lending practices in disadvantaged communities», New Economic Foundation Report.

Nesterov (2015) - Nesterov A.V. We discuss the standard (concept) of openness of the "open government" [Obsuzhdaem standart (konceptiju) otkrytosti «otkrytogo pravitel'stva»]// State power and local self-government. [Gosudarstvennaja vlast' i mestnoe samoupravlenie] –M., - 2015. - N 8. [in Russian]

Orlova (2015) – Orlova L.N. Information transparency as a paradigm of sustainable development of economic systems [Informacionnaja prozrachnost' kak paradigma ustojchivogo razvitija jekonomicheskikh sistem]// MIR (Modernization. Innovations. Development) [MIR (Modernizacija. Innovacii. Razvitie)]. 2015. Vol. 6. No. 4. P. 368–374. [in Russian]

Zubchenko (2012) – Zubchenko L.A. On transparency and disclosure of banking information (Electronic resource) [O prozrachnosti i raskrytii bankovskoj informacii [Jelektronnyj resurs]] 2012. Access mode: <http://www.finanal.ru/047^azelskii-komitet-o-prozrachnosti-i-gaskrytiibankovskoi-infonnatsii> [in Russian]

Galligan, Polyansky, Starilov (2002) - Galligan D., Polyansky V.V. Starilov Y.N. Administrative law. History of development and basic modern concepts [Administrativnoe pravo. Istorija razvitija i osnovnye sovremennye koncepcii]. M.: Lawyer [Jurist], 2002. [in Russian]

Igumnov (2011) – Igumnov V.M. The main directions of transparency research [Osnovnye napravlenija issledovanija transparentnosti]// - M.: International Accounting [Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet], 2011, N 41 (Consultant Plus) [in Russian]

Ivanova, Zemlyakov, Barannikov (2018) – Ivanova S.P., Zemlyakov D.N., Barannikov A.L. Insolvency (bankruptcy) of legal entities and individuals: a training manual. [Nesostojatel'nost' (bankrotstvo) juridicheskikh i fizicheskikh lic: uchebnoe posobie]-M.: Justice [Justicija]. - 2018. [in Russian]

Gayevets (2013) - Gayevets E.A. Formation of a system for ensuring the transparency of the activities of Russian commercial banks: Dis. ... cand. econ. Sciences: 08.00.10 [Formirovanie sistemy obespechenija prozrachnosti dejatel'nosti rossijskikh kommercheskikh bankov: Dissertatsiya kand. jekon. nauk: 08.00.10] - 11.10.2013 - Rostov-on-Don, 2013. [in Russian]

Beschastnykh (2012) - Beschastnykh D.Y. The Code of Corporate Ethics of Credit Organization [Kodeks korporativnoj jetiki kreditnoj organizacii.] // Legal Work in a Credit Organization [Juridicheskaja rabota v kreditnoj organizacii]. 2012. N 2.P. 81 - 91. [in Russian]

Bulyga (2019) - Bulyga R.P. The role of digitalization in the transformation of accounting, analytical and control processes [Rol' cifrovizacii v transformacii uchetno-analiticheskikh i kontrol'nyh processov]// Economics and Management: Problems and Solutions. [Jekonomika i upravlenie: problemy i reshenija] - M., - 2019.- N 3 volume 8. - p. 4-10. [in Russian]

Bulyga R.P. The transfer of functions into the sphere of self-regulation as one of the mechanisms for developing a risk-oriented approach in the implementation of state and municipal control [Peredacha funkcij v sferu samoregulirovanija kak odin iz mehanizmov razvitija risk – orientirovannogo podhoda pri osushhestvlenii gosudarstvennogo i municipal'nogo kontrolja.]// RISK (Resources, information, supply, competition) [RISK (Resursy, informacija, snabzhenie, konkurencija)]. - M., - 2017. - N 1. - p. 235 - 242. [in Russian]

Ferenets (2017) - Ferenets V. Blockchain: who needs a “glass cabinet”? // "Banking Review", 2017, N 3