

На правах рукописи

Иванова Ольга Юрьевна

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание учёной
степени кандидата экономических наук

Москва
2013

Работа выполнена на кафедре «Банки и банковский менеджмент» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Курныкина Ольга Васильевна

Официальные оппоненты: **Столяров Николай Сергеевич**,
доктор экономических наук, профессор,
ФБУ «Государственный научно-исследовательский
институт системного анализа Счетной палаты
Российской Федерации», начальник Центра
государственного и муниципального контроля

Пашковский Дмитрий Александрович,
кандидат экономических наук,
ЗАО «Делойт и Туш», старший менеджер,
руководитель Академии «Делойт»

Ведущая организация: **ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный университет»**

Защита состоится «19» декабря 2013 г. в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.02 на базе ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, ауд. 406, Москва, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, комн. 203, Москва, 125993.

Автореферат разослан «18» ноября 2013 г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации «18» ноября 2013 г. размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу <http://vak.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>.

Учёный секретарь
диссертационного совета Д 505.001.02,
кандидат экономических наук

Е.И. Мешкова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Интеграция Российской Федерации в мировое экономическое сообщество предъявляет новые требования к вопросам управления и контроля в экономической сфере. При этом в свете постоянно изменяющихся рыночных условий, а также событий мирового финансового кризиса стало очевидным, что банковская система нуждается в глобальных структурных преобразованиях.

В настоящее время всё большее количество как финансовых, так и нефинансовых организаций стремятся к объединению в целях сокращения издержек и увеличения прибыли. Банковский бизнес не является исключением: в 2008 году количество банковских групп и холдингов перевалило уже за 200, в 2012 году насчитывалось 149 банковских консолидированных групп и 33 банковских холдинга¹; количество банковских групп с активами более 1 трлн. руб. за 2011 год выросло с трёх до пяти.

В связи с этим присоединение к банкам других финансовых и нефинансовых компаний привносит в банковский бизнес ряд новых рисков, ранее не связанных с банковскими институтами напрямую, в том числе за счёт включения в банковскую группу некредитных организаций и разобщённости интересов каждой из них. Одновременно расширение количества участников банковских групп снижает уровень управляемости и контроля такого рода объединений. Поэтому с учетом специфики организации деятельности банковская группа как отдельный институт банковской системы и экономики в целом нуждается в разработке специального инструментария при формировании системы контроля.

Степень теоретической разработанности. Вопросы организации и развития внутреннего контроля в организациях различных отраслей экономики, в том числе кредитных организаций, рассматривались отечественными и зарубежными учёными и практиками.

Среди отечественных специалистов, комплексно исследовавших проблемы организации внутреннего контроля, необходимо отметить: Бурцева В.В., Дьяченко Е.Б., Закаря Ж.В., Лаврищева А.П., Лоботаеву Г.Г., Максимову Г.В., Миронову А.П.,

¹ В данном случае важно учитывать также увеличение числа компаний, входящих в банковские группы, с 201 до 224 кредитных организаций за период с 2010 по 2012 гг.

Осипенко О.В. Также среди авторских разработок отдельных проблем функционирования системы внутреннего контроля, в том числе кредитных организаций, представляется целесообразным выделить работы: Алборова Р.А., Белобжецкого И.А., Белухи Н.Т., Воропаева Ю.Н., Гордиенко А.В., Данилевского Ю.А., Курныкиной О.В., Лаврушина О.И., Овинова В.И., Ольховой Р.Г., Рожковой Н.К., Фирсова А.А. и другие. Формирование современной методологии в области аудита строится на исследованиях таких зарубежных представителей, как Адамс Р., Аренс Э.А., Дефлиз Ф., Дженик Г.Р., Робертсон Дж., Лоббек Д.К., Додж Р., Кармайкл Д.Р., Нидлз Б., Хирш М.Б. Однако вышеуказанные авторы исследуют теоретические проблемы внутреннего контроля и особенности внутреннего контроля кредитных организаций. Базельским комитетом по банковскому надзору рекомендованы принципы организации системы внутреннего контроля в банках. Указанные рекомендации имеют важное значение для совершенствования и организации системы внутреннего контроля в банках, однако они не учитывают специфику контроля в банковской группе и особенности построения её системы. Следует отметить, что вопросы организации системы внутреннего контроля в банковских группах, как в теоретическом, так и в практическом аспекте, недостаточно разработаны, а проблемы её построения, функционирования и оценки эффективности нуждаются в дальнейшем исследовании. В частности, в экономической литературе отсутствует определение банковской группы, которое бы раскрывало специфические особенности такого рода объединений, понятие системы внутреннего контроля банковской группы, не разработана её структура, факторы, влияющие на построение системы внутреннего контроля в банковской группе, модель системы внутреннего контроля в банковской группе. То есть, несмотря на бурный рост числа банковских групп, а также специфику их функционирования и ряд проблем взаимодействия, особенности формирования системы внутреннего контроля банковской группы остаются малоизученными.

Таким образом, интеграция российского рынка в международный, рост количества банковских групп и появление новых для банковской деятельности рисков в условиях недостаточной изученности вопросов организации и функционирования банковских групп и аспектов, касающихся формирования систем внутреннего контроля таких институтов,

несмотря на их теоретическую и практическую значимость для современной экономики, обусловили **актуальность темы диссертационной работы.**

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является развитие теоретических и методических положений формирования и функционирования системы внутреннего контроля в банковской группе, а также разработка модели системы внутреннего контроля в банковской группе. Достижение поставленной цели предопределило решение следующих задач.

1. Расширить теоретические положения о банковской группе и её системе внутреннего контроля на основе:
 - уточнения понятия банковской группы, раскрытия содержания системы внутреннего контроля банковской группы;
 - выявления факторов, предопределяющих условия формирования банковских групп и особенности их образования, а также определения целей банковской группы и её системы внутреннего контроля;
 - выделения факторов, влияющих на формирование системы внутреннего контроля в банковской группе и ограничивающих управление и контроль в банковской группе.
2. Разработать методические положения по формированию системы внутреннего контроля в банковской группе на основе:
 - определения роли внутреннего контроля в повышении качества управления банковской группой и выявления факторов, определяющих специфику контроля в группе;
 - определения иерархии субъектов системы внутреннего контроля в банковской группе.
3. Выявить и проанализировать проблемы организации внутреннего контроля в банковских группах в условиях внедрения рейтинговых моделей оценки рисков в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, а также пути их решения.
4. Сформировать критерии и показатели оценки эффективности системы внутреннего контроля в банковской группе.

5. Разработать модель системы внутреннего контроля в банковской группе.

Объектом исследования являются банковские группы, осуществляющие свою деятельность как в Российской Федерации, так и зарубежных странах, головной организацией которых является российский банк.

Предметом исследования являются теоретические положения и методический инструментарий формирования системы внутреннего контроля в банковской группе в целях обеспечения эффективности деятельности банковских групп и стабильности банковской системы в целом.

Информационно-аналитической базой исследования являются общепринятые положения в области философии, экономической теории, банковского дела, внутреннего контроля в кредитных организациях и группах, а также монографии российских и зарубежных авторов, работы которых посвящены исследуемым в диссертационной работе вопросам и проблемам. Аналитические и статистические данные, использованные в работе, являются официальными данными, опубликованными на сайтах Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы по финансовым рынкам, международных рейтинговых агентств и организаций (в том числе Базельского комитета по банковскому надзору), российских экспертных агентств, кредитных организаций и банковских групп (в частности, данные официальной отчётности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности).

В процессе исследования использовались следующие общенаучные **методы**: наблюдение, сравнение, анализ, синтез теоретического и практического материала и моделирование.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует п. 3.5. «Управление финансами хозяйствующих субъектов: методология, теория; трансформация корпоративного контроля» Паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» (экономические науки).

Научная новизна диссертационной работы заключается в расширении теоретических и методических положений построения и оценки системы внутреннего контроля в банковской группе.

Наиболее существенные результаты, содержащие научную новизну, заключаются в следующем.

1. Развиты и систематизированы теоретические представления о внутреннем контроле в кредитных организациях, определены его особенности для банковской группы, а также факторы, обосновывающие целесообразность формирования единой системы внутреннего контроля в группе:

1.1 на основе уточнения определения банковской группы с учетом её современных характеристик (специфичность образования и состава банковских групп, наличие общих принципов управления и контроля деятельности), определения целей, выявления дополнительных рисков деятельности субъектов группы, раскрыто содержание системы внутреннего контроля и определена её архитектура;

1.2 выявлены факторы, оказывающие влияние на формирование системы внутреннего контроля в банковской группе, а также факторы, ограничивающие управление и контроль головной организации банковской группы.

2. Разработаны организационно-методические подходы к формированию системы внутреннего контроля в банковской группе, в том числе:

2.1 обосновано, что при формировании системы внутреннего контроля банковской группы следует учитывать ряд выявленных факторов, таких как взаимозависимость банковского бизнеса и иных сфер экономической деятельности, включая нефинансовые компании, а также гармонизацию целевых ориентиров участников группы и др.;

2.2 разработаны методические положения по формированию структуры системы внутреннего контроля банковской группы на основе установления круга субъектов системы внутреннего контроля и взаимосвязи их коммуникаций в группе;

2.3 предложен набор контрольных рычагов, повышающих качество управления группой, в том числе создание единого центра ведения приоритетных проектов; введение унифицированных форм отчётности; контроль исполнения решений общегрупповых коллегиальных органов и др.;

3. Определены основные проблемы формирования системы внутреннего контроля в условиях внедрения рейтинговых моделей в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, а также предложены пути по их преодолению

(обеспечение независимости разрабатывающих и контрольных подразделений; единства методик оценки рисков в банковской группе; введение отчётности по внесению существенных изменений в методики и др.);

4. Разработана методика оценки эффективности системы внутреннего контроля банковской группы, базирующаяся на критериях и показателях её эффективности, а также модель организации системы внутреннего контроля банковской группы, включающая базис модели и организационный блок, рекомендованы методические принципы её практического внедрения.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении и систематизации теоретических представлений о внутреннем контроле, а также приращении научного знания в области формирования и структуры системы внутреннего контроля в банковских группах.

Практическая значимость проведённого исследования состоит в сформулированных выводах и практических рекомендациях, которые могут быть использованы банковскими группами при формировании и совершенствовании системы внутреннего контроля в банковских группах, регламентации рационального распределения сфер ответственности субъектов внутреннего контроля банковских групп, оценке эффективности сформированной системы контроля. Одновременно с этим отдельные теоретические и практические положения по вопросам организации внутреннего контроля в банковских группах могут быть использованы надзорными органами для внесения изменений в нормативно-правовую базу и проведения проверок банковских групп. Конкретное практическое значение имеют:

- регламентация деятельности субъектов внутреннего контроля в банковской группе, включающие рекомендательные положения по разделению ответственности между субъектами контроля в части разработки методологии деятельности группы;

- рекомендации по формированию контрольных рычагов в целях повышения качества управления банковской группой;

- критерии и методика оценки эффективности системы внутреннего контроля банковской группы;

- рекомендации по формированию системы внутреннего контроля банковской группы в условиях внедрения рейтинговых моделей в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору;

- модель организации системы внутреннего контроля банковской группы, а также методические принципы её внедрения в практику.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертационной работы были представлены, докладывались, обсуждались и получили одобрение на форумах и научных конференциях: на Международном молодёжном форуме финансистов (Москва, Финансовый университет, ноябрь 2012 г.); на Международной научно-практической конференции «Наука и образование» (г. Мюнхен, Германия, Strategic Studies Institute, декабрь 2012 г.), а также на Международной научно-практической конференции «Экономический рост в условиях государственно-частного партнёрства» (г. Днепрпетровск, Украина, Національний гірничий университет, март 2013 г.).

Апробация и внедрение результатов проведённого исследования заключается во внедрении модели системы внутреннего контроля в банковской группе в целях её совершенствования в Группе ВТБ. При разработке концепции управления функцией внутреннего контроля в Группе ВТБ используются методические принципы внедрения модели формирования системы внутреннего контроля банковской группы, приведённые в исследовании, а также были учтены факторы, влияющие на формирование системы внутреннего контроля в банковской группе. Выводы, приведённые в диссертации, способствуют повышению эффективности системы внутреннего контроля и финансовой стабильности как ОАО Банк ВТБ, так и Группы ВТБ в целом с целью практической реализации требований законодательства и нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

В практике ОАО АКБ «Связь-банк» (группа Внешэкономбанка) используется методика оценки эффективности системы внутреннего контроля в банковской группе. Основные положения, приведённые в диссертации, способствуют повышению экономической стабильности ОАО АКБ «Связь-банк» и его дочерних компаний, а также

снижению расходов за счёт исключения дублирующих функций при формировании системы внутреннего контроля.

По материалам исследования в ОАО «Россельхозбанк» применена методика, описывающая функционал специальных субъектов системы внутреннего контроля в банковской группе, также при разработке общегруппового документа в области внутреннего контроля были учтены факторы, ограничивающие контроль головной организации в банковской группе, приведённые в исследовании. Предложенные в диссертационной работе методические положения используются в практической работе Службы внутреннего контроля ОАО «Россельхозбанк» и способствуют минимизации основных рисков в деятельности банка.

Материалы диссертации используются в учебном процессе кафедрой «Банки и банковский менеджмент» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебной дисциплины «Банковское дело».

Использование результатов подтверждено соответствующими справками.

Публикации. Результаты научного исследования опубликованы в 5 работах общим объемом 3,73 п.л. (весь объем авторский), в том числе три научные статьи авторским объемом 2,7 п.л. в журналах, входящих в перечень рецензируемых научных журналов и изданий, определённый ВАК Минобрнауки России.

Структура и объём диссертации. Структура диссертации определяется логикой проведённого исследования и состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы из 102 наименований и 6 приложений. Текст диссертации состоит из 190 страниц и проиллюстрирован 4 таблицами, 5 схемами и 2 рисунками.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В соответствии с целью и задачами исследования проблемы, рассмотренные в диссертации, можно объединить в три основные группы.

Первая группа проблем посвящена исследованию теоретических положений, касающихся выявления особенностей системы внутреннего контроля банковской группы, а также контрольных механизмов в целях повышения качества управления группой.

1. Определены особенности современных банковских групп с целью уточнения определения банковской группы

Набирающий темпы процесс глобализации не мог не отразиться на функционировании банковского бизнеса и привел к объединению его в банковские группы. Международный финансовый кризис также показал неспособность многих компаний противостоять стрессовым ситуациям, что обусловило тем самым необходимость усовершенствования систем внутреннего контроля, функционирующих в банковских группах. Например, в 2012 году имели место рекордные убытки крупнейших банков, входящих в банковские группы, вследствие недостатков организации внутреннего контроля операций компаний групп:

- HSBC Holdings Plc выплатил беспрецедентные 1,92 млрд. долл. США штрафов, наложенных регуляторами США в связи с недостатками организации ПОД/ФТ и допущением проведения операций по отмыванию денежных средств от мексиканских наркокартелей.
- UBS заплатил 1,5 млрд. долл. США штрафов в результате санкций регуляторов США, Великобритании и Швейцарии за манипуляции со ставкой Libor. Такой объём штрафов в три раза превышает взыскание, наложенное на Barclays по аналогичному обвинению. Также в 2011 году UBS понёс убытки на сумму 2,3 млрд. долл. США из-за деятельности трейдера Квеку Адоболи.
- Standard Chartered Plc выплатит штраф 327 млн. долл. США для урегулирования обвинений в проведении операций в нарушение санкций в отношении Ирана, Судана.

Вышеприведённые данные подтверждают необходимость формирования системы внутреннего контроля в банковских группах и поиск новых контрольных механизмов, способных уберечь банковские группы от возникающих рисков и убытков.

По результатам анализа деятельности существующих банковских групп было выявлено, что в отличие от отдельно взятого банка, имеющего своей целью получение прибыли, цели объединения кредитных, финансовых и нефинансовых организаций в группу могут быть не связанными с финансовыми показателями (схема 1).

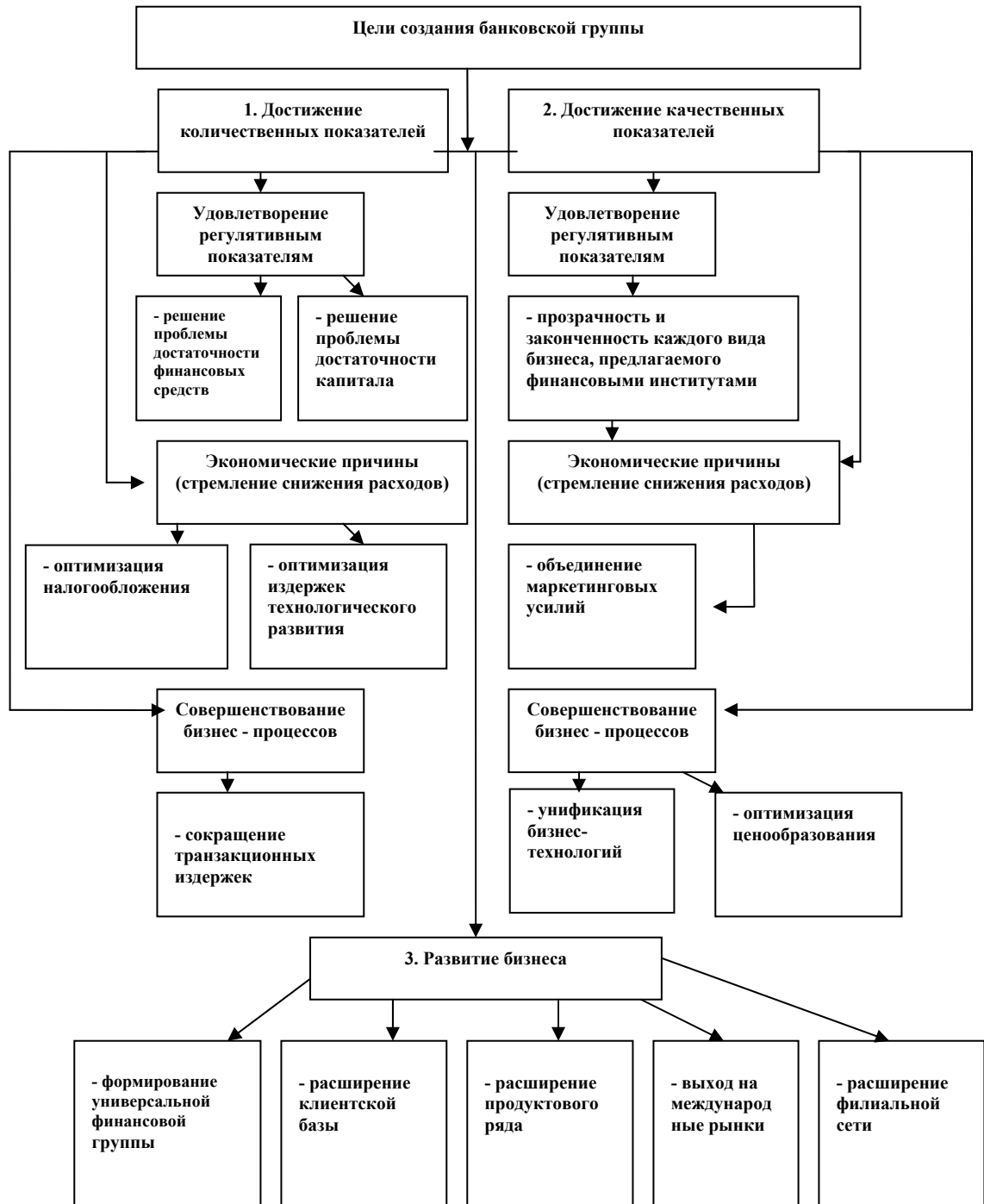


Схема 1. Цели создания банковской группы

С учетом выявленных целей формирования банковской группы, а также факторов, влияющих на формирование банковской группы, в том числе: возможность универсализации группы в целом и одновременного углубления специализации каждого из участников группы; снижение расходов посредством оптимизации идентичных процессов; прозрачность бизнеса группы в целом, а также одновременно законченность

каждого направления бизнеса – были определены особенности формирования современных банковских групп, оказывающие влияние на конфигурацию внутренних процессов банковских групп и необходимых для обоснования специфики их контроля, а именно:

- взаимозависимость банковского бизнеса и иных сфер экономической деятельности;
- наличие в современных группах, возглавляемых банками, иных финансовых и нефинансовых компаний;
- отсутствие единой цели при наличии единства интересов участников группы;
- зависимость системы внутреннего контроля банковской группы от структуры и характера её участников.

На основе анализа целей и особенностей формирования банковской группы, факторов, влияющих на её построение, было уточнено определение банковской группы: банковская группа - это не являющееся юридическим лицом интегрированное объединение автономных, но зависимых прямо или косвенно компаний, состав которого предопределяется зависимостью кредитных организаций от сопутствующих видов бизнеса, необходимостью контроля финансируемых проектов и диверсификации рисков инвестирования, и имеющее общие принципы управления и контроля деятельности.

2. Выделены основные контрольные рычаги, влияющие на качество управления банковской группой

Выделенные в работе цели создания банковской группы, факторы, определяющие необходимость её создания, а также специфика контроля в банковской группе, обосновали особенности её формирования и предопределили необходимость разработки новых подходов в осуществлении контрольной деятельности в банковской группе с целью повышения её эффективности и управляемости, в том числе путём выделения основных рычагов контроля:

- 1) создание в рамках группы единого центра ведения приоритетных проектов, формирование единого центра ответственности;

- 2) введение унифицированных форм отчетности и регулярное рассмотрение статуса реализации проекта на уровне управляющего комитета по группе и прочих органов управления проектами, что позволит ускорить процессы формирования отчетности, то есть процесс принятия управленческих решений на основе данной отчетности, а также исключит уровень операционного риска;
- 3) контроль за исполнением решений (поручений) общегрупповых коллегиальных органов, что повышает эффект от принятия управленческих решений и, как следствие, самого управления банковской группой;
- 4) контроль согласованности принимаемых компаниями группы решений в области принятия на себя обязательств²;
- 5) контроль головной организацией выполнения ключевых показателей деятельности дочерними компаниями группы, а также наличие контрольных механизмов по их мониторингу и исполнению принятых решений по итогам оценки результатов, что влияет на повышение мотивации руководителей компаний группы, а значит, и на управляемость и её финансовые результаты;
- 6) формирование соответствующими коллегиальными органами детального плана внедрения проектов с выделением основных этапов и целевых показателей каждым участником проекта – участником группы;
- 7) регулярное освещение компаниями банковской группы и их подразделениями хода реализации групповых и приоритетных проектов управляющему комитету по группе, инвесторам и рыночным пользователям, что повысит эффективность деятельности всех подразделений и компаний группы и не может не отразиться на общей системе управления;
- 8) контроль головной организацией наличия общегрупповых документов, регламентирующих деятельность группы в работе с общими клиентами, аналогичными продуктами, разделение компетенции между компаниями, отсутствие конфликтов

² Примером служит контроль за исполнением финансовых и нефинансовых ковенантов по группе, указываемых в проспектах эмиссий при выпуске долговых обязательств отдельными компаниями, что снижает количество случаев истребования долговых обязательств, а значит, повышает стабильность в управлении ликвидностью группы и способствует снижению уровня рисков

интересов в направлениях бизнеса, наличие полного цикла продуктового ряда при взаимодействии компаний в группе, наличие механизма передачи информации о клиентах между компаниями при работе с транснациональными корпорациями и другими групповыми объединениями.

3. Выявлена специфика формирования системы внутреннего контроля в банковской группе

При конкретизации теоретических представлений о системе внутреннего контроля банковской группы было установлено, что при её построении должен быть выбран необходимый и достаточный уровень контроля деятельности группы. С целью конкретизации данного принципа было выделено 4 фактора, ограничивающих управление и контроль головной организации в банковской группе:

- 1) концентрация информации у головной организации: необходимость и возможность обладания головной организацией банковской группы информацией для поддержания интересов группы, принятия правильных управленческих решений и нивелирования рисков, связанных как с дополнительными коммуникациями между участниками группы, так и с трансфертными издержками;
- 2) самостоятельность участников группы: дочерним и зависимым компаниям – участникам группы должно быть предоставлено достаточно независимости и самостоятельности в принятии решений, чтобы это не нарушало порядка осуществляемых бизнес-процессов;
- 3) доминирование головной организации: наличие жёстких ограничений в действиях дочерних структур может снизить мотивацию сотрудников компаний – участников группы, в первую очередь, топ-менеджмента, и привести к потере рыночных позиций;
- 4) отсутствие гармонизации целевых ориентиров компаний – участников группы.

По результатам анализа специфики внутреннего контроля в банковской группе, в том числе путём выделения отличий внутреннего контроля в банковской группе от внутреннего контроля в отдельно взятом банке (зависимость системы внутреннего контроля от целей и задач банковской группы, а не отдельно взятых компаний; расширение диапазона объектов и субъектов системы внутреннего контроля;

необходимость разработки расширенной матрицы контроля, учитывающей все уровни рисков банковской группы и др.) и выявления дополнительных рисков (репутационных, рисков конфликта интересов, рисков, связанных с входящими в группу видами бизнеса и др.), было разработано следующее определение системы внутреннего контроля банковской группы: это многоуровневая конструкция совокупности систем внутреннего контроля отдельных участников, входящих в группу, и механизма их объединения, результатом интеграции которых является получение системы контроля, нацеленной на выявление и оценку совокупного риска, влияющего как на деятельность участников группы, так и на группу в целом.

По итогам исследования теоретических положений формирования системы внутреннего контроля были выявлены и обоснованы факторы, влияющие на формирование системы внутреннего контроля банковской группы, в том числе:

- 1) организационная структура каждого участника банковской группы и банковской группы в целом;
- 2) организационно-правовая форма участников банковской группы;
- 3) степень развитости IT-технологий, налаженности коммуникаций и технической оснащённости деятельности участников группы;
- 4) осведомлённость сотрудников головной организации о нормативно-правовых актах, посвященных вопросам регулирования небанковских направлений деятельности группы, а также о международном законодательстве и национальных особенностях законодательства зарубежных дочерних компаний;
- 5) различия в законодательстве стран присутствия головной организации и зарубежных дочерних компаниях;
- 6) методическое обеспечение деятельности группы;
- 7) наличие или отсутствие единых информационных баз и ресурсов;
- 8) направления и структура бизнеса группы, форма координации деятельности дочерних компаний;
- 9) стратегия развития группы и бизнес-планирование в рамках группы.

Вторая группа проблем посвящена разработке методических положений по формированию структуры системы внутреннего контроля банковской группы, а также исследованию проблем формирования системы внутреннего контроля в банковской группе и выявлению путей их решения.

1. Определён круг субъектов системы внутреннего контроля в банковской группе

В диссертационной работе рассмотрены и охарактеризованы субъекты системы внутреннего контроля группы, являющиеся основным элементом системы внутреннего контроля группы. Исходя из целей и задач внутреннего контроля, а также факторов, влияющих на формирование системы внутреннего контроля, был определён оптимальный круг субъектов системы внутреннего контроля и их взаимосвязи (схема 2).

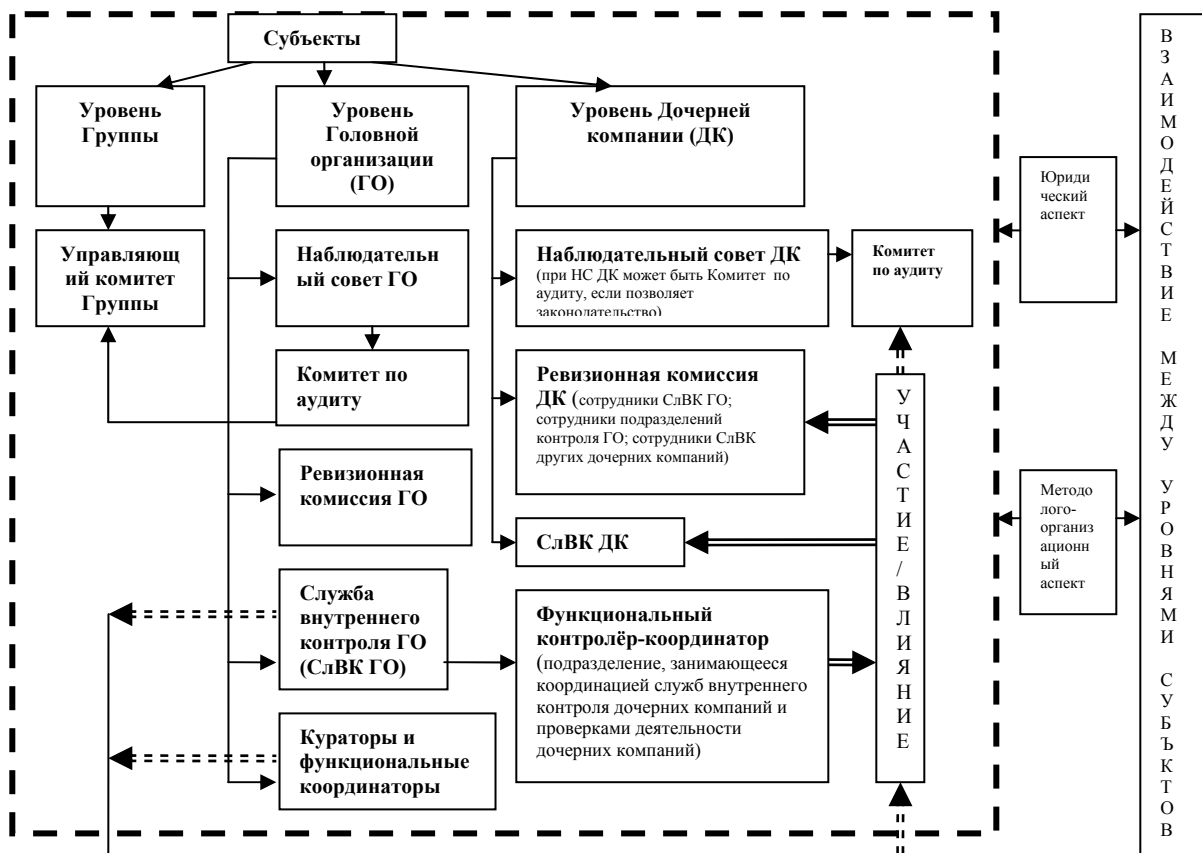


Схема 2. Субъекты системы внутреннего контроля

При этом при разработке методических положений по определению структуры системы внутреннего контроля в банковской группе были выделены следующие уровни

субъектов внутреннего контроля: уровень группы; уровень головной организации; уровень дочерней компании. Результатом исследования данного вопроса стала регламентация деятельности субъектов внутреннего контроля в банковской группе, в том числе в части разделения сфер ответственности и методологического обеспечения деятельности банковской группы.

2. Определены и проанализированы проблемы формирования системы внутреннего контроля банковской группы в условиях внедрения рейтинговых моделей, а также пути их решения

В рамках исследования современных тенденций развития банковского бизнеса был изучен зарубежный опыт внедрения требований Базельского комитета по банковскому надзору, а также выявлены проблемы и перспективы внедрения таких требований в Российской Федерации. Применительно к теме исследования был сформулирован ряд проблем, возникающих при построении системы внутреннего контроля в банковской группе в рамках внедрения рейтинговых моделей оценки рисков, а также предложены пути их решения, в том числе:

- качество данных при формировании системы рейтинговых моделей;
- недостаточность данных статистики в России для формирования рейтинговых моделей;
- манипулирование изменениями алгоритма расчета рейтинга клиентов при использовании рейтинговых моделей;
- корректировка рейтинга и манипулирование данными;
- обеспечение независимости процесса присвоения рейтинга;
- обеспечение безопасности данных рейтинговой системы;
- распределение ответственности за разработку, оценку и использование рейтинговых систем;
- знание сотрудниками банков группы процесса построения рейтинговых систем.

По результатам проведённого исследования был сделан вывод, что каждый банк группы должен обеспечить независимость функционирования подразделений, отвечающих за разработку, самооценку и использование рейтинговых систем соответственно. При этом подразделения, отвечающие за разработку и самооценку

рейтинговых систем, должны быть организационно независимы от кредитующих подразделений. Также было установлено, что в банковской группе должно быть организовано единство взаимодействия компаний-участников при разработке методики оценки рисков в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору и введена отчётность дочерних компаний при внесении существенных изменений в такие методики.

Третья группа проблем касается оценки эффективности системы внутреннего контроля банковской группы и построения оптимальной модели такой системы.

1. Разработана методика оценки эффективности системы внутреннего контроля в банковской группе

В целях формирования эффективной модели системы внутреннего контроля банковской группы и определения принципов её построения были выделены критерии и показатели оценки эффективности системы внутреннего контроля в банковской группе. В рамках исследования было установлено, что эффективность системы внутреннего контроля может быть определена только в том случае, если будут чётко определены критерии и показатели её оценки. В связи с этим в диссертационной работе была предложена методика оценки системы внутреннего контроля в банковской группе на основе следующих критериев её эффективности:

- 1) степени управляемости банковской группы в целом;
- 2) наличия единых подходов к организации информационных систем компаний банковской группы;
- 3) степени гибкости контрольных механизмов в рамках формирования методологии осуществления бизнес-процессов банковской группы в условиях различий и ограничений в законодательстве стран присутствия компаний банковской группы;
- 4) взаимозависимости и влияния эффективности деятельности отдельных участников группы на эффективность деятельности группы в целом;
- 5) наличия единого центра принятия решений (в том числе уполномоченных органов в разрезе направлений деятельности и структуры бизнеса) для всей группы;

- б) наличия баланса между степенью контроля со стороны головной организации и степенью независимости дочерних компаний, как самостоятельных юридических лиц;
- 7) формирования функции внутреннего контроля в компаниях группы с учётом, с одной стороны, эффективности и всеобъемлемости контроля, а с другой стороны, - ограничений по стоимости контроля.

Формирование перечня критериев для определения эффективности системы внутреннего контроля банковской группы было обусловлено факторами, влияющими на организацию системы внутреннего контроля в банковской группе. В результате проведённого в исследовании анализа этих факторов были разработаны показатели оценки эффективности системы внутреннего контроля в банковской группе.

Нижеприведённые показатели эффективности должны рассчитываться на основании балльных и весовых оценок, выставяемых головной организацией или надзорными органами по ответам на вопросы, относящимся к этим показателям.

В диссертационной работе предложена следующая методика расчёта баллов для оценки эффективности системы внутреннего контроля в банковской группе. Исходя из относительной значимости перечисленных показателей в общей системе показателей:

- 1) по законодательному признаку (в зависимости от наличия требований законодательства или надзорных органов);
- 2) по организационно-управленческому (в зависимости от принадлежности показателя к уровню группы, головной организации, дочерних компаний);
- 3) по содержательному признаку (в зависимости от качества выполнения требований законодательства, надзорных органов, общегрупповых документов).

В работе выделяются следующие показатели оценки эффективности системы внутреннего контроля в банковской группе: показатели оценки системы внутреннего контроля группы в целом; показатели оценки организации системы внутреннего контроля отдельных компаний группы; показатели оценки деятельности службы внутреннего контроля каждой компании группы; показатели оценки контроля за управлением информационными потоками и обеспечения информационной безопасности; показатели оценки контроля за управлением финансовыми и иными рисками; показатели оценки

контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении операций и заключении сделок; показатели оценки контроля за предоставлением отчётов и информации. Данные показатели разработаны на основе существующей методики Банка России³, но с учетом особенностей банковской группы. Большинство показателей было преобразовано и адаптировано применительно к системе внутреннего контроля банковской группы. Также в исследовании представлен ряд новых показателей, без которых оценка системы внутреннего контроля группы не может быть признана полной и достоверной, в том числе группа показателей оценки организации системы внутреннего контроля в группе в целом, то есть показатели, оценивающие интеграционные процессы в системе внутреннего контроля группы.

Предложенная методика оценки эффективности системы внутреннего контроля банковской группы была апробирована на одной из крупнейших российских банковских групп. Полученная оценка подтверждается положительными оценками отдельно взятых компаний надзорными органами по результатам проведённых проверок.

2. Предложена модель системы внутреннего контроля в банковской группе

В диссертационной работе предложена модель построения системы внутреннего контроля банковской группы, принципиально отличающаяся от других систем внутреннего контроля и базирующаяся на принципах эффективности и стабильности деятельности группы в целом (схема 3).

Разработанная модель укрупнённо включает в себя два блока: первый блок - базис модели (концептуальная основа, цель и задачи системы внутреннего контроля в банковской группе); второй - организационный (субъекты, объекты, механизмы организации системы внутреннего контроля в банковской группе, методологическое и методическое взаимодействие между уровнями субъектов). Особое значение для практики имеют следующие методические положения построения модели системы внутреннего контроля банковской группы. Проведённый анализ существующих практик взаимодействия между головным банком и дочерними компаниями выявил следующие

³ Письмо ЦБ РФ от 24.03.2005 № 47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях»

типы его организационной реализации: регламентация взаимодействия; обмен информацией; документирование и базы данных. Использование различных форм организационного взаимодействия при формировании системы внутреннего контроля в банковской группе позволяет повысить её эффективность и функциональность, что обуславливает повышение стабильности самой банковской группы и её финансовых результатов.

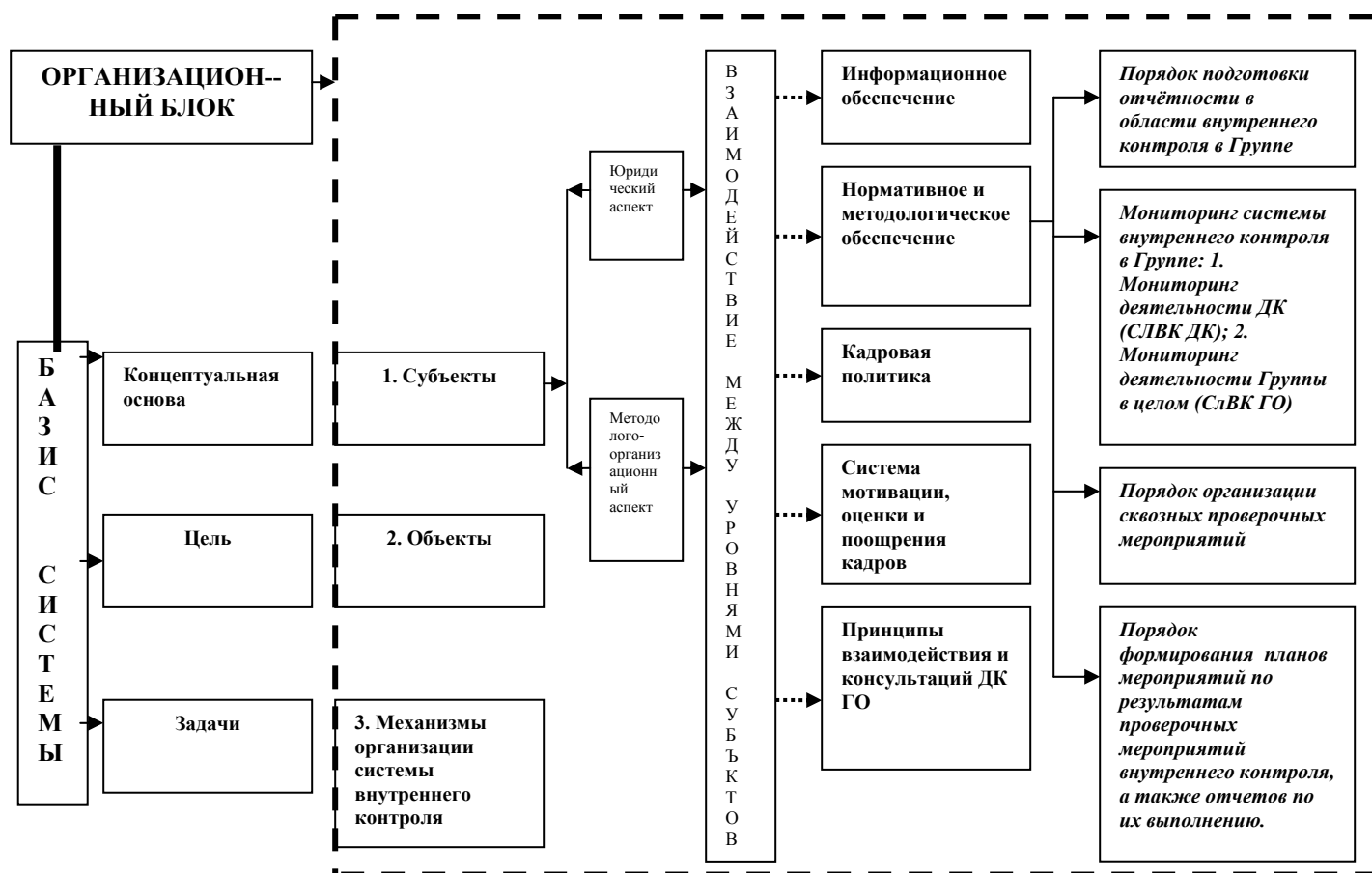


Схема 3. Модель системы внутреннего контроля

С целью эффективной координации развития функциональных направлений в рамках группы, исключения возможности размывания ответственности, построения чётко структурированной системы контрольных механизмов в рамках системы внутреннего контроля группы по каждому направлению бизнес-процессов и бизнес-линий должна устанавливаться система распределения сфер компетенций головного банка и дочерних компаний, в соответствии с которой были определены: области, относящиеся к

исключительной компетенции головного банка; области, относящиеся к совместной компетенции головного банка и дочерних компаний; области, относящиеся к исключительной компетенции дочерних компаний.

Установлено, что при формировании модели системы внутреннего контроля в банковской группе необходимо обеспечить единство методологического и методического обеспечения внутреннего контроля в компаниях группы.

Проведённый анализ требований Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору к системе внутреннего контроля показал необходимость установления в банковских группах единства подходов к организации системы внутреннего контроля. Следуя указанным требованиям, статус, задачи и функции подразделений внутреннего контроля и аудита компаний группы должны базироваться на едином подходе, учитывающем при этом особенности нормативного регулирования стран нахождения компаний группы. Также в банковской группе должна использоваться единая методология осуществления внутреннего контроля и аудита, в том числе единые методики планирования и проведения проверок, документирования информации (сбора и обработки аудиторских доказательств) и подготовки отчётов и проверки выполнения рекомендаций.

Для эффективного процесса координации и взаимодействия в группе, обеспечения необходимой гибкости и возможности отдельного отступления от установленных стандартов, а также минимизации случаев принятия экономически необоснованных рисков, в модели системы внутреннего контроля банковской группы выделен блок проведения дочерними компаниями предварительных обязательных консультаций с функциональным координатором в области внутреннего контроля по ряду вопросов.

Для построения модели системы внутреннего контроля банковской группы были разработаны методические положения формирования системы внутреннего контроля в банковской группе в части информационного обеспечения банковской группы; системы мониторинга системы внутреннего контроля; системы отчётности в области внутреннего контроля; проведения сквозных проверок в банковской группе, а также их виды (совместные проверки головной организацией и дочерними компаниями других дочерних компаний; проверки единой бизнес-линии в группе сотрудниками головной организации;

проверки одного направления деятельности дочерних компаний головной организацией); системы мотивации и кадровой политики в банковской группе.

Сформулированные в диссертационном исследовании теоретические и организационно-методические положения организации системы внутреннего контроля банковской группы могут быть использованы надзорными органами при совершенствовании законодательной базы в области внутреннего контроля, а также банковскими группами в целях формирования методического обеспечения для построения и совершенствования системы внутреннего контроля в банковской группе и для оценки её эффективности.

III. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Статьи в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России:

1. Покидова, О.Ю.⁴ Особенности организации системы внутреннего контроля в банковской группе / О.Ю. Покидова // Банковские услуги. - 2012. - № 5. - С. 12-21. (1,0 п. л.).
2. Иванова, О.Ю. Факторы, влияющие на организацию системы внутреннего контроля в банковской группе / О.Ю. Иванова // Банковские услуги. - 2012. - № 9. - С. 19-25. (0,7 п.л.).
3. Иванова, О.Ю. Критерии и показатели оценки эффективности системы внутреннего контроля банковской группы / О.Ю. Иванова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 2. - С. 344-349. (1,0 п.л.).

Статьи в других научных изданиях и журналах:

4. Иванова, О.Ю. Банковская группа и формирование ее системы внутреннего контроля / О.Ю. Иванова // Економічний ріст в умовах державно-приватного партнерства [текст]: матеріали III-ої міжнар. наук.-практ. конф., 15-16 березня 2013 р., - м. Дніпропетровськ / ред.кол.: В.М. Шаповал [та ін.]. - Дніпропетровськ: Видавничий дім «Гельветика», 2013 г. – С. 169-171. (0,23 п.л.).
5. Ivanova O.Yu. Basel in Russia: formation of the system of internal control in the credit organization (Базель в России: формирование системы внутреннего контроля в

⁴ Фамилия изменена в связи с замужеством

кредитных организациях) / О.Ю. Иванова // Science and Education [Text]: materials of II international research and practice conference, Vol. I, Munich, December 18th-19th, 2012 / publishing office Vela Verlag Waldkraiburg - Munich Germany, 2012. – С. 358-364. (0,8 п.л.).