

Финансовая политика банка: процедуры формирования и реализации

Bank's financial policies: procedure of formation and implementation

Мирошниченко Ольга Сергеевна

Кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита
ФГБОУ ВПО «Тюменский государственный университет» (Тюмень)

e-mail: olga2907@rambler.ru

Olga S. Miroshnichenko

associate professor of Economics,
Tyumen State University (Tyumen)

e-mail: olga2907@rambler.ru

Аннотация.

В статье исследуются анализ, планирование, корректировка и контроль как процедуры формирования и реализации финансовой политики банка и ее части – капитальной политики; приведен авторский перечень нормативных правовых источников, содержание которых должно быть отражено в капитальной политике как части финансовой политики банка. Особое внимание уделяется методическим рекомендациям по организации в банке внутреннего контроля и внутреннего аудита в процессе формирования и реализации финансовой политики, ее составляющих.

Abstract.

The article investigates the analysis, planning, adjustment and control procedures as the formation and implementation of the financial policy of the bank and its parts - capital policy; given the author's list of legal sources, the contents of which should be reflected in the capital as part of a policy of financial policy of the bank. Particular attention is paid to the guidelines in the bank's internal control and internal audit in the formation and implementation of financial policies, its components.

Ключевые слова: банковская политика; управление капиталом банка; регуляторный риск; комплаенс – риск; Базель III; капиталный потенциал банка; заинтересованные в отношении банка лица

Keywords: banking policy; management of the bank's capital; regulatory risk; Compliance - Risk; Basel III; capital potential of the bank; stakeholders of the bank

В теории банковского менеджмента финансовая политика банка рассматривается как инструмент [см. например, 1, с.24], используемый субъектом управления для воздействия на объект в соответствии с определенными целями и принципами финансового менеджмента. Финансовая политика банка как часть банковской политики включает стратегический и тактический уровень формирования и реализации, и предполагает последовательное осуществление процедур управления, а именно, анализ, планирование, корректировку и контроль.

Объектами финансового менеджмента в банке выступают «капитал, доходы (прибыль), денежные фонды и средства, риски, связанных с ними, и т.д.» [2, с.261].

Важнейшим объектом финансового менеджмента в банке выступает собственный капитал, поскольку его размер, состав и достаточность определяют саму возможность проведения банковских операций, осуществления банковской деятельности. Актуальность управления капиталом банка не теряется. Наоборот, в связи с переходом российских банков на стандарты Базеля III, особую значимость приобретает политика каждого конкретного банка, направленная на формирование собственных средств (капитала) с заданными характеристиками и поддержание волатильности заданных характеристик капитала в определенном диапазоне, или капиталная политика. Формирование и реализация капиталной политики как части финансовой политики банка предполагает

последовательное осуществление субъектами управления процедур анализа, планирования, корректировки капитала, а также осуществление внутреннего контроля и аудита.

Анализ в системе механизма реализации капитальной политики может быть определен как процесс исследования состояния собственных средств (капитала) банка и результатов управленческих воздействий на характеристики капитального портфеля с целью выявления отклонений, их факторов, и обоснования направлений совершенствования собственных средств (банка) в соответствии со стратегией развития.

Основная цель анализа капитала банка заключается в получении заранее определенного количества объективных параметров (показателей), дающих обоснованную и достоверную характеристику процессов реализации капитальной политики.

Основная цель анализа капитала конкретизируется в локальных целях, к которым могут быть отнесены такие цели, как оценка соответствия фактически достигнутых значений запланированным; выявление основных факторов, повлиявших на динамику показателей; составление прогноза динамики показателей, характеризующих капитал, в соответствии с целью и задачами капитальной политики. В каждом конкретном банке в тот или иной момент времени локальные цели могут быть скорректированы и уточнены субъектами банковского менеджмента.

Достижению целей анализа способствует решение таких аналитических задач, как задача оценки состава, структуры, достаточности, качества капитала; степени влияния различных факторов на состояние капитала и выявление наиболее значимых из них; оценки достоинств и недостатков различных источников роста капитала; разработки управленческих решений в отношении капитала и оценки возможных результатов разработанных управленческих решений.

Предметом анализа капитала выступают финансовые отношения и процессы, результаты реализации капитальной политики, и влияющие на них факторы.

Объектом анализа капитала банка является деятельность банка, его структурных подразделений по поводу формирования и реализации капитальной политики.

Субъектами анализа капитала являются внутренние и внешние пользователи аналитической информации. К внутренним субъектам относятся субъекты различных уровней капитальной финансовой структуры, под которой предлагается понимать соответствующие органы управления и элементы организационной структуры банка (сотрудников соответствующих подразделений), участвующих в формировании и реализации капитальной политики. К внешним пользователям информации относятся регулятор и иные заинтересованные лица, включая внешних аудиторов, банковские ассоциации, консалтинговые организации, специализирующиеся на управлении рисками, государственные законодательные и исполнительные органы, рейтинговые агентства, организаторов торгов, другие саморегулируемые организации.

Информационной базой анализа собственных средств (капитала) банка выступают внешние и внутренние источники. В информацию из внешних источников включаются все необходимые (действующие) нормы и нормативы, которые учитываются в капитальной политике: требования о минимальном размере капитала, его достаточности; информация о структуре, динамике и достаточности капитала российского банковского сектора в целом, капитала банков соответствующего кластера и капитала банков – основных конкурентов; информация о текущем и прогнозном финансовом положении банковских контрагентов, которые важны в контексте обеспечения банка устойчивым и достаточным капитальным потенциалом. К источникам внешней информации относятся официальные статистические данные, публикуемые регулятором, отчетность и иная информация о

деятельности банков и контрагентов, размещаемая в сети интернет, средствах массовой информации, базы правовой информации, различные прогнозы экономического развития отраслей, регионов.

В информацию из внутренних источников включаются сведения о составе, динамике и характеристиках капитального портфеля, сведения о необходимой величине капитала для реализации стратегии развития банка, сведения, позволяющие оценить возможность использования внутренних источников роста капитала (при необходимости обеспечения такого роста), сведения, полученные из иных сфер управления банком, прежде всего, из сферы управления рисками. К источникам внутренней информации относятся статистическая отчетность, бухгалтерская отчетность, банковские планы и прогнозы, результаты внутренних исследований, информация, получаемая из иных сфер управления банком по формам, разработанным и утвержденным соответствующим органом управления.

Обязательные нормативы и иные показатели, используемые коммерческим банком при анализе капитального портфеля, рассчитываются в соответствии с определенными методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмоторительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности [см. инструкцию Банка России от 03.12.12 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»]

Анализ капитального портфеля осуществляется с применением таких методов финансового анализа, как горизонтальный (трендовый) анализ, вертикальный анализ, сравнительный анализ, анализ финансовых коэффициентов, интегральный анализ.

Результаты анализа капитала используются при планировании собственных средств (капитала) банка.

Планирование собственных средств (капитала) банка можно определить как процесс разработки системы планов и плановых (нормативных) показателей по обеспечению банка необходимым капиталом.

Планирование капитала должно быть взаимосвязано со стратегией развития банка и с процессом бюджетирования, которые учитывают ожидаемые значения целевого внутреннего капитала и прогнозные оценки существенных рисков.

В результате планирования собственных средств, поставленные банковским руководством стратегические цели управления капиталом приобретают форму конкретных показателей. Важнейшими объектами, используемыми при планировании капитала, являются разные виды собственных средств банка, прибыль, элементы и характеристики капитального портфеля.

Планирование капитала банка осуществляется в соответствии с принципами финансового планирования, к которым авторы относят следующие принципы: принцип единства, системности в планировании, научности, участия, непрерывности, гибкости, точности, соответствия сроков расчетов, платежеспособности, рентабельности, единоначалия, коммерческой тайны, конъюнктуры рынка [2, с. 394-396]; принципы гибкости и индикативности, альтернативности, контролируемости, публичности, оптимальности, интегрированного подхода к формированию отдельных элементов плана [3, с. 158].

В теории финансового менеджмента характеризуются различные методы финансового планирования. Банк России в соответствии с передовой мировой практикой банковского дела и банковского регулирования и надзора рекомендует коммерческим банкам осуществлять планирование регулятивного капитала на основе базового метода, который может дополняться методом профессионального суждения и методом дополнительной потребности в капитале.

Для реализации банковских планов и прогнозов должна быть сформирована капитальная финансовая структура. Необходимо четко разграничить полномочия принятия решений в рамках капитальной политики между разными элементами, процедуры принятия решений, документооборот. В процессе корректировок необходимо использовать инструменты портфельного менеджмента, направленные на достижение фактическими значениями характеристик капитального портфеля банка запланированных параметров.

Тактическая реализация капитальной политики предполагает своевременную оценку необходимости реагирования на возникающие изменения, а также выбор варианта действий, для чего необходимо осуществлять контроль в процессе формирования и реализации капитальной политики.

Контроль в капитальной политике можно определить как организуемый банком процесс проверки исполнения и обеспечения реализации всех управленческих решений по формированию капитала банка.

В теории финансового менеджмента к методам финансового контроля относят проверки по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, обследование, наблюдение, экономический анализ, ревизию [см.2, с.418]; обследование, мониторинг, надзор, проверки и ревизии [см.4, с.136].

В соответствии с требованиями положения Банка России от 16.12.03 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», основными способами (методами) осуществления проверок службой внутреннего контроля являются финансовая проверка, проверка соблюдения законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, операционная проверка, проверка качества управления.

Принципы финансового контроля, по мнению С.В. Барулина, включают законность, объективность, независимость, гласность и прозрачность, разграничение функций и полномочий [4, с.138-139]

Цель контроля заключается в своевременном выявлении отклонений от параметров планов, выявление недостатков и принятие своевременных мер по их устранению (предотвращению) и недопущению впредь.

Контроль как элемент механизма реализации капитальной политики должен осуществляться в интересах разных групп заинтересованных лиц, субъектов капитальной политики, обеспечивать конгруэнтность целевых установок.

В содержании капитальной политики должно быть четко определено, какие субъекты оказывают влияние на принятие решений в отношении капитала банка. Для этого может быть использован метод картографирования заинтересованных групп, предполагающий идентификацию групп и их ожиданий, а также стратегическую значимость ожиданий для банка. Как указывает экономист А.В. Канаев, степень влияния заинтересованного лица определяется желанием и способностью этого лица влиять на банк [см. 5, с.177].

При определении круга заинтересованных лиц, в капитальной политике, помимо их перечня и степени влияния, необходимо определить механизмы их вовлечения в принятие решений и в контроль за реализацией принятых решений, а также процедуры учета и согласования интересов заинтересованных лиц.

Капитальная политика должна регулярно пересматриваться на предмет ее соответствия изменившимся целям банка (структурированным целям субъектов) в соответствии с изменениями внутренней и внешней среды. В общем виде цель капитальной политики заключается в обеспечении банка капиталом, необходимым для реализации банковской стратегии, при его минимальной изменчивости. Капитальная культура должна распространяться на аспект возможности и границ отступлений от сформулированной цели

капитальной политики. Изменчивость целевых установок капитальной политики может быть минимальной (когда четко определен целевой ориентир как единственно предпочтительный) и допустимой (по типу валютного коридора), когда целесообразно установить диапазон изменчивости, при которой не происходит изменения, прежде всего, качественных характеристик капитального портфеля. При выходе за диапазон допустимой изменчивости происходят качественные изменения, вероятным результатом которых будет не достижение целевых установок капитальной политики и ее неуспешная реализация.

Важнейшим аспектом обеспечения конгруэнтности целевых установок собственников и высшего исполнительного руководства, в том числе по вопросам формирования и реализации капитальной политики, выступают вопросы системы вознаграждений топ – менеджеров. Существенность проблемы подчеркивается вниманием к ней регулятора. Банк России в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору довел до российских кредитных организаций методики корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности, а также принципы Совета по финансовой стабильности по организации надлежащих систем оплаты труда.

Передовая международная банковская практика выработала ряд элементов системы вознаграждений менеджеров и сотрудников банка [см. напр., письмо Банка России от 21.03.2012 г. № 38-Т«О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности»»].

Использование отсроченного вознаграждения, периода ограничения передачи вознаграждения, различных корректировок вознаграждения направлено на пресечение практики принятия стратегических управленческих решений на основе ежедневного биржевого курса акций банка, что характерно при выплате вознаграждения высшему исполнительному руководству банка в форме фондовых инструментов.

Возврат ранее выплаченного вознаграждения может применяться при выявлении фактов принятия менеджером решения в пользу мошенничества в бухгалтерском учете [см.6, с.56]. Решения о применении элементов системы вознаграждений к менеджерам и сотрудникам должны быть основаны на результатах контроля в процессе реализации капитальной политики.

Контроль как элемент механизма реализации капитальной политики должен включать аспект оценки политики.

Качество той или иной составляющей банковской политики, включая капитальную политику, следует оценивать путем сопоставления фактических результатов запланированным, путем оценки фактических значений выбранного набора показателей в течение разных временных периодов. Подобный подход к реализации контроля в процессе управления, включая управление капиталом, рекомендован российскими и зарубежными экономистами [см. 7, с. 129-136; 8, с.413]. Такой подход позволит обеспечить сопоставимость данных и принимать обоснованные решения. При этом важная роль принадлежит правильному определению набора показателей – индикаторов реализации и успешности составляющей банковской политики. В качестве таких индикаторов целесообразно использовать численные параметры отдельных целевых характеристик капитального портфеля, устанавливаемые банком.

При оценке капитальной политики целесообразно обосновать вывод о типе реализуемой политики. Тип капитальной политики в значительной мере определяется типом капитального портфеля, сочетанием портфельных характеристик. При определении типа капитальной политики представляется значимым оценивать в совокупности такие характеристики портфеля, как достаточность капитала (определяемая на основе коэффициента Кука, или для российских банков – на основе норматива достаточности капитала Н1.0, или показателя ПК1 в соответствии с указанием Банка России № 2005-У), общая достаточность капитала (отношение капитала к активам банка, в состав которых не включаются активы с нулевым коэффициентом риска, или

показатель ПК2 в соответствии с указанием Банка России № 2005-У), достаточность основного и базового капитала основного капитала (определяемые в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.12 г. № 139-И), показатель финансового рычага (определяемый в соответствии с письмом Банка России от 30.07.13 г. № 142-Т), показатель оценки качества капитала (определяемый как соотношение дополнительного капитала к основному, или показатель ПК3 в соответствии с указанием Банка России № 2005-У), удельный вес уставного капитала в общем объеме собственных средств, состав капитального потенциала.

По сочетанию значений обозначенных характеристик капитального портфеля, с учетом характеристик капитального потенциала, тип капитальной политики может быть охарактеризован как агрессивная, консервативная капитальная политика, а также промежуточные варианты: умеренно агрессивная и умеренно консервативная капитальная политика. С целью определения типа капитальной политики, оцениваемые характеристики следует разделить на две группы. Одна группа характеристик оценивается с позиции приближения фактических их значений к минимальным. Об агрессивности капитальной политики свидетельствуют стремящиеся к минимальным значениям (минимально допустимым, либо фактически меньшие, чем средние аналогичные значения по банковскому сектору /кластеру) таких характеристик капитального портфеля, как показатели достаточности капитала, финансового рычага, удельного веса уставного капитала в структуре собственных средств. И наоборот, чем значительнее разрыв между фактическими значениями приведенных характеристик капитального портфеля и их минимальных значений, тем консервативнее капитальная политика банка.

Другая группа характеристик капитального портфеля оценивается противоположным образом. Об агрессивности капитальной политики свидетельствуют стремящиеся к максимальным значениям (превышающие средние по банковскому сектору /кластеру значения) таких характеристик,

как качество капитала, удельный вес субординированных долгов в структуре капитала. Чем меньше соотношение дополнительного капитала к основному, меньше удельный вес субординированных долгов в структуре капитала, тем при прочих равных условиях капитальная политика банка может оцениваться как консервативная.

При определении типа капитальной политики дополнительно может оцениваться рентабельность капитального портфеля, например, в соотнесении со средними показателями по банковскому сектору и/или кластеру.

Важное значение в тактической реализации капитальной политики принадлежит контрольным мероприятиям.

Контроль в рамках реализации капитальной политики должен быть предварительным, текущим и последующим. Предварительный контроль осуществляется на предмет соответствия стратегии капитальной политики корпоративной стратегии развития банка, действующим нормам и нормативам, а также реальности достижения планируемых показателей.

Текущий контроль осуществляется на предмет соответствия реализуемых процедур, сроков реализации мероприятий, предусмотренных капитальной политикой, внутренним документам банка, изменяющимся требованиям внешней среды. Текущий контроль направлен на минимизацию рисков, связанных с реализацией капитальной политики. Вопрос о рисках, присущих капитальной политике банка, требует отдельного исследования. Вместе с тем, в составе рисков капитальной политики могут быть выделены риски, связанные с планированием капитала, риски, связанные с адекватностью регулирующих мероприятий в рамках реализации политики (несоответствие капитальной финансовой структуры задачам капитальной политики, нарушение коммуникаций, отсутствие / низкое качество внутренней регламентирующей документации), риски, связанные с не достижением плановых показателей (в результате низкого качества планов, неспособности банка действовать в соответствии с

изменившимися требованиями внешней среды, переоценкой капитального потенциала, недостаточной квалификацией менеджеров, потерей репутации, другими факторами). Капитальная политика банка также должна включать подходы к управлению рисками капитального портфеля. Риски капитального портфеля по аналогии с инвестиционным риском можно разделить на две группы: систематические и несистематические. Систематические риски связаны с общей экономической и политической ситуацией в стране, что отражается на совокупном уровне банковского риска, для покрытия которого должен быть достаточен капитальный портфель. В обобщенном виде систематический риск проявляется в увеличении давления на капитал ухудшающегося качества банковских требований, а также в ограничении возможностей банка привлечь средства для увеличения капитала (сокращении капитального потенциала) в результате общего ухудшения рыночной ситуации, финансового состояния банковских клиентов и контрагентов. Несистематические риски капитального портфеля представлены возможным увеличением давления на собственные средства возросших рисков, на покрытие которых должен быть достаточен капитал, сокращением абсолютного размера капитала и капитального потенциала в результате действия внутренних факторов: ошибок банковского менеджмента, ухудшения рейтинга банка. Помимо рисков капитального портфеля, к рискам формирования и реализации капитальной политики следует относить комплаенс – риск и регуляторный риск, которые определяются в положении Банка России от 16.12.03 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Под комплаенс-риском понимается риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации). Под регуляторным риском понимается риск возникновения у

банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Снижение рисков обеспечивается в рамках контроля путем осуществления постоянного мониторинга, включающего анализ факторов рисков, степени их возможного влияния на характеристики капитального портфеля, капитальный потенциал, а также на выявление признаков ухудшения капитальной культуры банка.

Для обеспечения контроля в механизме реализации капитальной политики формируется система органов внутреннего контроля, состав и полномочия которой регламентируются требованиями положения Банка России № 242-П. В систему органов внутреннего контроля, участвующим в реализации капитальной политики банка, включаются органы управления кредитной организации, ревизионная комиссия (ревизор), главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с изменениями положения Банка России № 242-П, внесенными в апреле 2014 г., служба внутреннего контроля, ранее выполнявшая функции внутреннего контроля (внутреннего аудита), организационно отделена от службы внутреннего аудита банка с разграничением их функций. В механизме реализации капитальной политики банка за службой внутреннего контроля закрепляются следующие функции:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; в рамках механизма реализации капитальной политики к событиям, связанным с регуляторным риском, относятся события, определенные инструкцией Банка России от 31.03.97 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» как

основания для применения к банку мер воздействия, основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с требованиями федерального закона от 25.02.99 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также основания отзыва лицензии, в которых регулятором оценивается банковский капитал и его достаточность, определенные статьей 20 федерального закона от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ использования кредитной организацией новых финансовых инструментов для формирования капитального портфеля и поддержания его характеристик на целевом уровне, планируемых методов их использования на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском в рамках реализации капитальной политики органу управления банка, определенному внутренними банковскими документами;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска, мониторинг эффективности управления указанным риском при формировании и реализации капитальной политики;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) учредителей (участников) и анализ соблюдения кредитной организацией прав учредителей (участников);

- анализ экономической целесообразности заключения кредитной

организацией договоров с юридическими лицами на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих формирование и реализацию капитальной политики (аутсорсинг); для формирования и реализации капитальной политики могут быть заключены договоры с держателем реестра акционеров, депозитарием, брокером (посредником, оказывающим услуги по размещению ценных бумаг кредитной организации – эмитента), организатором торговли, оценщиком, привлекаемым для определения рыночной стоимости имущества (при размещении акций путем подписки с оплатой неденежными средствами), финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, который может подписывать проспект ценных бумаг банка – эмитента, иными лицами;

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции в части формирования и реализации капитальной политики;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков, в частности, по вопросам юридической экспертизы договора о привлечении субординированного кредита (депозита, займа) или решения о выпуске субординированных облигаций.

Помимо службы внутреннего контроля, в составе системы органов внутреннего контроля Банк России выделяет службу внутреннего аудита, которая в полной мере реализует полномочия и в рамках капитальной политики. В механизме реализации капитальной политики банка за службой внутреннего аудита закрепляются следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в реализации капитальной политики, выполнения решений органов управления банка в отношении капитального портфеля, его характеристик, иных

инструментов механизма ее реализации;

- проверка эффективности методологии формирования капитальной политики и процедур ее реализации, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения соответствующих операций и сделок, управления соответствующими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности, составляющей информационное обеспечение механизма реализации капитальной политики;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок, в результате которых формируется и изменяется капитальный портфель и его характеристики;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля за формированием и реализацией капитальной политики.

В документах банка, регламентирующих его капитальную политику, должны быть указания на нормативные правовые акты, требования которых отражены в содержании документа. Такая информация должна быть включена в массив информационного обеспечения механизма реализации капитальной политики. Банку следует стремиться к разработке механизмов, позволяющих максимально автоматизировать составление и доведение до установленных лиц списка внутренних документов, требующих проверки на соответствие требованиям изменившейся нормативной правовой базы.

Результаты контроля представляются в утвержденной в банке форме, включающей набор показателей, позволяющих руководству банка принимать соответствующие решения. В банковской теории и практике с подобной целью используется составление перечня вопросов, ответы на которые позволяют выявить наличие или отсутствие признаков ухудшения внутренней культуры управления в той или иной сфере. Для капитальной

политики целесообразно разработать перечень вопросов, ответы на которые позволят выявить признаки ухудшения капитальной культуры. Оценку капитальной политики банка предлагается осуществлять по пяти блокам внутреннего контроля и аудита:

- 1) оценка наличия внутренних документов по вопросам капитальной политики;
- 2) оценка внутренних документов по вопросам капитальной политики, в том числе соответствия требований документов требованиям законодательства, актов Банка России;
- 3) оценка методического обеспечения капитальной политики;
- 4) оценка соблюдения требований внутренних документов;
- 5) оценка реализации капитальной политики.

Оценка наличия внутренних документов по вопросам капитальной политики осуществляется в результате изучения ответов на вопросы о наличии у банка внутренних документов по управлению собственными средствами (капиталом), по оценке капитального потенциала, об утверждении этих документов соответствующим органом управления банком, о доведении их содержания до сведения всех служащих банка, участвующих в формировании и реализации политики.

Оценка внутренних документов по вопросам капитальной политики, в том числе их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России осуществляется в результате изучения ответов на вопросы о соответствии внутренних документов требованиям законодательства; о периодическом пересмотре внутренних документов с учетом изменений законодательства, экономической ситуации и практики работы банка; об участии в формировании и пересмотре капитальной политики сотрудников подразделений, ее реализующих; о наличии требования об обязательности наблюдения за финансовым положением учредителей (участников), их способностью предоставить средства банку в качестве источников капитала; о наличии утвержденной

методики оценки финансового положения учредителей (участников); об определении источников информации об учредителях (участниках); о наличии требований к содержанию и порядку ведения досье учредителей (участников); об определении во внутренних документах порядка вынесения профессионального суждения о размере необходимого капитала, о степени влияния заинтересованного лица на капитальную политику банка, порядка вовлечения заинтересованных лиц в принятие решений и в контроль за реализацией принятых решений по формированию и реализации капитальной политики; об определении во внутренних документах процедур учета и согласования интересов заинтересованных лиц; об определении состава, формы внутренних документов, отражающих результаты оценки рисков, производимой в рамках реализации политики по управлению рисками, и используемых для оценки достаточности собственных средств (капитала) банка. К важнейшим нормативным правовым актам, требованиям которых в полной мере должны соответствовать внутренние документы банка о капитальной политике, относятся следующие документы:

- федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- федеральный закон от 26.12.95 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» / федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- федеральный закон от 07.08.01 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- федеральный закон от 25.02.99 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- положение Банка России от 10.02.03 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;

- положение Банка России от 28.12.12 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»));
- инструкция Банка России от 03.12.12 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- указание Банка России от 30.04.08 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- указание Банка России 11.06.14 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- положение Банка России от 18.02.14 г. № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации»;
- положение Банка России от 18.02.14 г. № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации»;
- инструкция Банка России от 02.04.10 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществлении банковских операций»;
- инструкция Банка России от 27.12.13 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»;

- инструкция Банка России от 31.03.97 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности»;
- письмо Банка России от 29.06.11 г. № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»;
- письмо Банка России от 30.07.13 г. № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага»;
- письмо Банка России от 29.12.12 г. № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

Оценка методического обеспечения, применяемого банком для оценки капитальной политики, осуществляется в результате изучения ответов на вопросы о наличии во внутренних документах банка указания на инструменты, используемые для формирования капитального портфеля; целевой структуре капитального портфеля; о регулировании внутренними документами предоставления субординированных кредитов; об определении иерархии инструментов капитального портфеля в целях выбора наиболее предпочтительных; о порядке самооценки управления формированием капитала; о достаточности объема и качества используемой информации об учредителях (участниках), о способах ее накопления, обработки и анализа; об определении условий, при которых необходимо изменение величины и / или иных характеристик капитального портфеля; о наличии критериев, позволяющих оценить степень устойчивости и доступности капитального потенциала, а также целесообразность выбора источника роста / элемента снижения капитала; о наличии методики анализа капитального портфеля, об определении периодичности проведения анализа, формах представления его результатов; о наличии критериев ухудшения качества капитального портфеля и ухудшения капитального потенциала; о наличии оснований принятия решения о пересмотре составляющих капитального потенциала; о

наличии типовых форм документов, применяемых в процессе формирования и реализации капитальной политики; о наличии плана по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (в том числе в отношении собственных средств (капитала)).

Оценка соблюдения внутренних документов по вопросам капитальной политики осуществляется в результате изучения ответов на вопросы о предоставлении совету директоров банка периодических отчетов о реализации капитальной политики; о проведении проверки соответствия отчетов о реализации капитальной политики истинному положению дел; о наличии лиц, ответственных за контроль над соблюдением лимитов на величину / удельный вес субпортфелей в составе капитального портфеля; об осуществлении банком самооценки реализации капитальной политики; о соблюдении требований к составу информации (перечню документов), необходимых для принятия решения в отношении капитала; об определении интересов заинтересованных в отношении банка лиц и осуществлении структурирования их интересов; о наличии круга потенциальных учредителей (участников) банка; о документальном оформлении информации об учредителях (участниках) и профессионального суждения об уровне устойчивости и достаточности капитального потенциала; о ведении в банке работы по оценке каждой составляющей имобилизации капитала; о регулярности оценки капитального портфеля; о проведении банком анализа показателей состояния экономики и финансовых рынков, стресс – тестирования; об оценке службой внутреннего аудита правильности расчета характеристик капитального портфеля, включая его достаточность.

Оценка реализации капитальной политики осуществляется в результате изучения ответов на вопросы о наличии у банка управленческой отчетности о характеристиках капитального портфеля, о регулярности представления указанной отчетности органам управления банка; об определении состава, кворума, периодичности заседаний, порядка принятия и оформления

решений органа управления банка, уполномоченного принимать решения по вопросам формирования капитала; о проведении в банке систематического процесса обучения сотрудников, ответственных за формирование и реализацию капитальной политики.

Ответы на вопросы указанных блоков могут быть утвердительными, отрицательными и ответами, позволяющими сделать вывод о наличии тех или иных отклонений фактического положения дел от обоснованного, запланированного.

К признакам ухудшения капитальной культуры банка следует относить сокращение количества утвердительных ответов, увеличение количества отрицательных ответов и ответов, позволяющих сделать вывод о наличии отклонений от обоснованных и определенных характеристик.

При выявлении признака или признаков ухудшения капитальной культуры, необходимо выявить причины такого ухудшения и разработать программу мероприятий по их устранению.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего аудита совету директоров (наблюдательному совету), единоличному (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу, руководителям проверяемых структурных подразделений, и должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности банка по реализации капитальной политики, и рекомендации службы внутреннего аудита по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

Внутренний контроль и внутренний аудит в банке осуществляются как в процессе реализации капитальной политики, так и по завершении планового периода. По результатам оперативного контроля субъектами управления может осуществляться корректировка капитальной политики банка. В документах о проводимых внутренних проверках целесообразно отражать информацию о выполнении плана проверок, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений

/отклонений. По результатам внутреннего контроля и аудита реализации капитальной политики как стратегии и тактики в отношении собственных средств, процедуры управления формированием капитала повторяются, претерпевая содержательную адаптацию к новому этапу функционирования банка в соответствии со стратегией его развития.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Банковский менеджмент: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2010. 560 с.
2. Радковская Н.П. Методология финансового менеджмента и управления прибылью кредитных организаций [Электронный ресурс]: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. - М.: РГБ, 2006.
3. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке / М.А.Поморина. – М.: КНОРУС, 2013. 376 с.
4. Барулин С.В. Финансы. – М.: КНОРУС, 2010. 640 с.
5. Канаев А.В. Стратегическое управление коммерческим банком: концептуальные основы. СПб.: Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2006. 257 с.
6. Райан Т. М., Якобс Ч. А. Использование отношений с инвестором для максимизации оценки акционерного капитала. М.: Издательский Дом «Городец», 2009. 336 с.
7. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление и технологии. М.: Дашков и К, 2010. 640 с.
8. Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 1018 с.

References

1. Lavrushin O.I. Banking Management. M.: KNORUS 2010. 560 pp.
2. Radkovskaya NP Methodology of financial management and profit management of credit institutions [electronic resource]: dis. Dr. ... Econ. Sciences: 08.00.10. - M.: RSL, 2006.

3. Pomorina M.A. Financial management in commercial bank. M.: KNORUS, 2013. 376 pp.
4. Barulin S.V. Finances. M.: KNORUS, 2010. 640 p.
5. Kanaev A.V. Strategic management of commercial banks: conceptual bases. Publishing House, St. Petersburg University Press, 2006. 257 pp.
6. Ryan T. M., Jacobs C. A. Use of investor relations to maximize the assessment of the share capital. M.: Publishing house "Gorodets", 2009. 336 pp.
7. Tavasiev A.M. Banking Management and Technology. M.: Dashkov and K 2010. 640 pp.
8. Sinkey D. Financial management in commercial banks and the financial services industry. M.: Alpina Business Review, 2007. 1018 pp.