

ношение потребителей к компаниям – разработчикам высокотехнологичной продукции. В результате определенных расчетов создается оценка сегмента рынка потенциальных потребителей данной продукции, что позволит более эффективно проводить маркетинговую кампанию по продвижению высокотехнологичной продукции.

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 15-36-20573.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Котлер Ф., Келлер К. Л.* Маркетинг менеджмент. 14-е издание. СПб. : Питер, 2015. 800 с.
2. *Дерунова Е. А.* Методические подходы к оценке влияния факторов внешней и внутренней среды на потребительское поведение при выборе высокотехнологичной продукции // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2013. Т. 13. Вып. 4. Ч. 2. С. 623-629.
3. *Титова В. А., Шкарупа Т. В.* Маркетинг инновационных товаров: разработка и продвижение // Инновационный маркетинг. 2012. № 1 (9). С. 13-16.
4. *Дерунова Е. А., Семенов А. С.* Развитие методических подходов к оценке конкурентоспособности инновационной продукции в АПК // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2015. № 12. С. 37-39.
5. *Курчеева Г. И.* Обеспечение маркетинговых исследований новых продуктов // Практический маркетинг. 2012. № 12 (190). С. 27-32.

МОДЕЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССА КОНТРОЛЯ РЕГУЛЯТОРНЫХ РИСКОВ БАНКА

А. А. Фирсова, Р. А. Кириллов, О. Ю. Кириллова, А. В. Вавилина

Саратовский государственный университет, Россия

Банк России, Москва, Россия

Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Институт международных экономических связей», Москва, Россия

Российский университет дружбы народов (РУДН), Москва, Россия

E-mail: a.firsova@rambler.ru, 1331949@mail.ru, cg_123@mail.ru, vavilinaalla@mail.ru

Актуальность исследования проблем внутреннего контроля обусловлена современными финансовыми условиями и проблемами предупреждению регуляторных банковских рисков на операционном и стратегическом уровнях. К факторам возникновения регуляторного риска относятся несоблюдение законодательства, обычаев делового оборота, норм профессиональной этики, внутренних документов, процессов, процедур, несоответствие учредительных и внутренних документов, отсутствие норм регулирования и предотвращения конфликта интересов сотрудников, клиентов, недостатки системы организации внутреннего контроля. В статье поэтапно рассмотрены подходы к выстраиванию контроля регуляторных рисков в коммерческом банке и процессам моделирования и управления при выявлении, оценке, мониторинге и контроле регуляторного риска в коммерческом банке.

SIMULATION OF CONTROL REGULATORY RISKS BANK

A. A. Firsova, R. A. Kirillov, O. U. Kirillova, A. V. Vavilina

The relevance of the study of the internal control problems caused by modern financial conditions and regulatory issues prevent banking risks at the operational and strategic levels. For regulatory risk factors include failure to comply with laws, business practices, professional ethics, internal documents, processes, procedures, and internal inconsistency of constituent documents, the lack of regulations and the prevention of conflict of interests of employees, customers, the shortcomings of the system of internal control. The article discussed phased approach to building control regulatory risks in commercial bank and process modeling and management in the identification, assessment, monitoring and control of regulatory risk in a business bank.

Современные финансовые условия кризисной конъюнктуры предъявляют более высокие требования к анализу и предупреждению банковских рисков на операционном и стратегическом уровнях. Банковское сообщество признает актуальность исследования проблем внутреннего контроля, свидетельством чего являются активные поиски эффективной организации данной подсистемы в системе корпоративного управления и ее адекватного функционального содержания. Практика повседневной работы, направленной на минимизацию рисков, привела российские банки к осознанию необходимости создания в той или иной форме рискоориентированных систем внутреннего контроля банков.

Одним из важных аспектов в этом отношении является управление регуляторным риском, под которым понимается «риск несоблюдения внешних и/или внутренних норм, касающихся любых аспектов деятельности банка.

Типовой перечень факторов возникновения регуляторного риска в корпорации можно представить следующим образом:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм профессиональной этики;

- несоответствие внутренних документов, процессов, процедур, информационных продуктов законодательству Российской Федерации, а также неспособность организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и требований регуляторных органов;

- отсутствие во внутренних документах организации норм регулирования и предотвращения конфликта интересов сотрудников, клиентов, контрагентов, учредителей (акционеров), органов управления, в том числе предотвращения предъявления жалоб, судебных исков и применения мер воздействия со стороны надзорных органов;

- недостатки системы организации внутреннего контроля.

С учетом специфики управления регуляторным риском банка считаем целесообразным определить подход к выстраиванию данного процесса, опираясь на следующие соображения.

1. Согласно изменениям, внесенным Указанием Банка России от 24.04.2014 № 3241-У в Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об

организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», банк обязан иметь две отдельные службы внутреннего контроля и внутреннего аудита [1].

2. Ни Банк России, ни Базельский комитет не дают четких предписаний по закреплению функций внутреннего контроля, в том числе функции по управлению регуляторным риском, в структурных подразделениях системы управления банка.

3. Мнения практиков сводятся к тому, что организация службы внутреннего контроля как отдельного подразделения наиболее эффективна с точки зрения риск-менеджмента.

4. Контроль регуляторного риска наиболее тесно (напрямую) взаимосвязан с юридической службой, риск-менеджментом, аудитом, финансами и т.д. – зависит от внутренней специфики банка.

5. Процесс управления регуляторным риском должен быть интегрирован в общие процессы управления рисками банка, в том числе в процесс управления операционным риском. В Положении № 242-П госрегулятор выделяет следующие функции процесса управления регуляторным риском: выявление, оценка, контроль и мониторинг.

6. Контроль регуляторного риска реализуется через утвержденную систему тестов (тематических проверок).

7. Методическое обеспечение тестов, направление проверок, их периодичность оставляются на усмотрение системы внутреннего контроля банка и зависят от общего уровня регуляторного риска в компании.

8. Помимо функции управления регуляторным риском в обязанности внутреннего контроля целесообразно также вменить:

- участие в согласовании внутренних нормативных документов банка;
- участие в комитетах по новым продуктам и услугам на предмет наличия регуляторного риска;
- согласование зон компетенций (доступа), полномочий и ответственности сотрудников, что позволит превентивно выявлять конфликты интересов;
- сопровождение инспекционных проверок Банка России (а при наличии ресурсов — и прочих внешних проверок, в частности международных аудиторов, налоговиков и т.п.);
- учет:
 - а) результатов проверок всех контролирующих банк органов (инспекционных проверок Банка России, проверок выполнения требований Трудовой инспекции и пр.);
 - б) всех жалоб клиентов;
- оказание методической и консультационной помощи подразделениям банка в разработке и внедрении инструментов самоконтроля.

Анализ данной информации позволит иметь более полное и структурированное представление о состоянии регуляторного риска, а также выявить и вовремя отреагировать на пробелы в области его контроля.

Система внутреннего контроля – это многоуровневая структура, вклю-

чающая все органы управления, структурные подразделения и сотрудников, чья деятельность связана с рисками, оказывающими влияние на достижение целей банка.

Укрупненно процесс управления регуляторным риском можно представить в виде трех блоков, представленных на рисунке.

I. Выявление и идентификация регуляторного риска на постоянной основе как на уровне компании, так и на уровне отдельно взятых структурных подразделений.

II. Осуществление контрольных проверок, целями которых выступают:

- определение приемлемого уровня регуляторного риска;
- перманентного наблюдения за регуляторным риском;
- поддержание регуляторного риска на уровне, соответствующем представлениям банка, его клиентов, кредиторов и вкладчиков о финансовой устойчивости;
- соблюдение внешних и внутренних нормативных правовых актов, стандартов, норм, правил и регламентов.

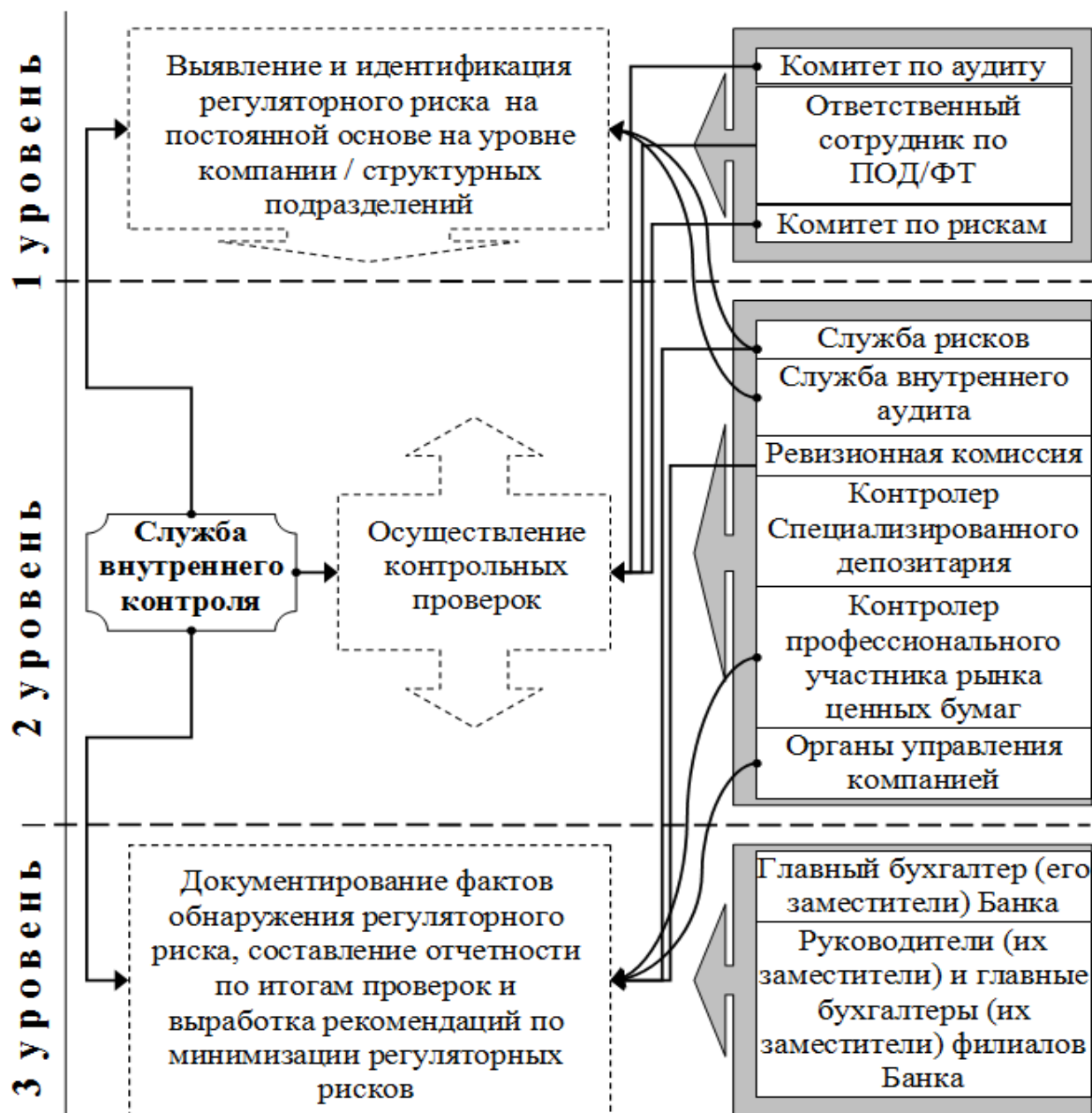
III. Документирование фактов обнаружения регуляторного риска, составление отчетности по итогам проверок и выработка рекомендаций по минимизации регуляторных рисков

Внутренний контроль в банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами банка, осуществляют:

1. Органы управления банка;
2. Ревизионная комиссия;
3. Комитет по аудиту;
4. Комитет по рискам;
5. Главный бухгалтер (его заместители) банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов банка;
6. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
7. Служба внутреннего аудита;
8. Служба внутреннего контроля;
9. Служба рисков;
10. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
11. Контролер специализированного депозитария.

Таким образом, процесс определения и моделирования уровня регуляторного риска конкретного структурного подразделения может быть представлен в виде нижеследующих четырех алгоритмов:

- 1) Принятие решения об определении уровня регуляторного риска в структурных подразделениях.
- 2) Формирование плана проведения опроса сотрудников.
- 3) Проведение процедуры опроса.
- 4) Обработка материалов по итогам опроса, определение уровня регуляторного риска структурного подразделения.



Моделирование процесса управления регуляторным риском

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О внесении изменений в Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Указание Банка России от 24.04.2014 № 3241-У // Вестник Банка России. 2014. № 63. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves140709063.pdf> (дата обращения: 16.08.2016).
2. Нисенбойм Л. Каждый думает о рисках // Консультант. 2011. № 13. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/each.shtml> (дата обращения: 16.08.2016).