

## Концепция контроля над банковской группой

В соответствии с п.10 статьи 17-1 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК» банковская группа состоит из банка и организаций, в которых банк является участником. Таким образом, под контроль Банка подпадают все дочерние и ассоциированные компании, в которых Банк является учредителем/акционером.

*Ассоциированная компания – компания, в которой инвестор обладает существенным влиянием, но которая не является ни дочерней компанией, ни совместной деятельностью инвестора (МСФО п.28.3).*

*Дочерняя компания – компания, которая контролируется другой компанией (известной как материнская) (МСФО п.22.8).*

В соответствии с международными стандартами и требованиями Инструкции в требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня от 6 декабря 2003г. № 434, Банк должен осуществлять мониторинг (контроль) финансовой деятельности дочерних организаций и банковских холдингов на консолидированной основе.

Контроль над банковской группой должен осуществляться по следующим направлениям:

- Мониторинг и контроль выполнения пруденциальных нормативов банковской группы
- Оценка рисков по операциям дочерних и ассоциированных компаний, контроль соответствия операций утвержденным лимитам и ограничениям
- Осуществление регулярных проверок деятельности дочерних компаний Департаментом внутреннего контроля и аудита
- На ежемесячной (ежеквартальной) основе проводить анализ деятельности дочерних и ассоциированных компаний, оценивать справедливую стоимость акций/долей участия дочерних и ассоциированных компаний
- Утверждение (согласование с Банком) бюджета дочерних компаний за предстоящий финансовый год и стратегии развития компаний на перспективу
- Отчет (на ежеквартальной/ежемесячной основе) о деятельности дочерних и ассоциированных компаний на Правлении Банка (в случае, если Банк участвует 100% в данной компании), выполнения бюджета и стратегии развития
- Контроль над деятельностью дочерних и ассоциированных компаний через представителей от Банка в Совете Директоров данных компаний

В настоящее время Банк имеет инвестиции в 10 компаниях (дополнительно оформляются документы на приобретение ЗАО ОКБ "Сибирь" в г.Омск), однако контроль над банковской группой не осуществляется должным образом, а именно:

- Отсутствует механизм прогнозирования выполнения пруденциальных нормативов по банковской группе.
- Не сформирована база данных лиц, связанных с банком особыми отношениями (в соответствии с требованиями инструкции по выполнению пруденциальных нормативов банковской группы), в настоящее время Департамент бухгалтерского учета и отчетности рассчитывает данные нормативы по фактическим данным.
- Отсутствует система контроля по линии проверок аудита.

- Не осуществляется анализ финансовой деятельности дочерних и ассоциированных компаний.
- Не производится оценка справедливой стоимости акций/долей участия Банка в дочерних и ассоциированных компаниях.

### **Предложения по осуществлению контроля за дочерними и ассоциированными компаниями**

#### **I этап**

В целях контроля за дочерними и ассоциированными компаниями Банк заключает договор с дочерними и ассоциированными (кроме некоммерческих) компаниями, в котором предусматривается предоставление Банку данными компаниями следующей информации:

- Финансовая отчетность (формы 1-4) на ежеквартальной (ежемесячной) основе.
- Отчеты по исполнению пруденциальных и других нормативов, обязательных к исполнению, с расшифровкой статей и дополнительными сведениями для расчета пруденциальных нормативов.
- Утвержденные бюджеты компаний на текущий год.
- Аудиторское заключение, подготовленное сторонними организациями, за последний финансовый год.
- Инвестиционная политика (план) компании с утвержденной структурой портфеля ценных бумаг.
- Список лиц компаний, связанных с Банком особыми отношениями.
- Данные по заемщикам, задолженность по которым составляет 10% и более от собственного капитала организации, в т.ч. по связанным заемщикам.
- Предоставление отчетов по результатам каждой проверки внутреннего контроля и аудита дочерних и ассоциированных компаний Департаменту контроля и аудита Банка, в случае необходимости – включение сотрудника Департамента внутреннего контроля и аудита Банка в состав группы проверок дочерних и ассоциированных компаний.
- Участие сотрудника Банка – риск менеджера в деятельности дочерних и ассоциированных компаний.
- Отчеты по портфелю инвестиций, кредитному, обязательствам и др. в разрезе финансовых инструментов, сумм, сроков, валют, ставок, отраслей, регионов, продуктов и др. (формы по которым могут быть разработаны Банком).
- И другую необходимую информацию в целях контроля Банком за деятельностью данных компаний.

#### **II этап**

**Структурные подразделения Банка, осуществляющие контроль за банковской группой:**

##### **1. Департамент риск менеджмента**

- а) мониторинг и контроль выполнения пруденциальных нормативов банковской группы;*
- б) оценка рисков по операциям дочерних и ассоциированных компаний;*
- в) участие в принятии решений по крупным сделкам;*

- г) участие в принятии решений по вопросам инвестиций (согласование с Банком инвестиционной политики и планов);
- д) осуществления контроля соответствия полномочий руководящих работников членов банковской группы квалификационным и профессиональным требованиям, определенным надзорными органами и внутренними положениями членов банковской группы;
- е) управление рисками банковской группы, в том числе посредством риск-менеджеров компаний и их прямой взаимосвязи с Департаментом риск менеджмента;
- ж) получение управленческой отчетности, аудиторских отчетов, подготовленных сторонними организациями, и иной информации, необходимой для управления рисками, в том числе через риск-менеджера компании;
- з) взаимодействие с Советами директоров связанных с Банком компаний, а также взаимодействие с Советом директоров/Правлением Банка;
- и) участие сотрудника Банка – риск менеджера в деятельности дочерних и ассоциированных компаний. Для выполнения функциональных обязанностей риск-менеджер включается в штат связанной компании и одновременно является сотрудником Банка;
- к) формирование базы данных лиц, связанных с Банком особыми отношениями;
- л) обеспечение эффективного управления рисками через Совет директоров и риск менеджеров связанных компаний.

## **2. Департамент внутреннего аудита и контроля**

- а) сбор и анализ отчетов служб внутреннего контроля и аудита дочерних и ассоциированных компаний
- б) в случае выявления негативных результатов в предоставленных отчетах – включение сотрудника Департамента внутреннего контроля и аудита Банка в состав группы проверок дочерних и ассоциированных компаний.

## **3. Отдел операций с капиталом Управления кастодиального обслуживания и операций с капиталом.**

- а) анализ деятельности дочерних и ассоциированных компаний на ежеквартальной/ежемесячной основе;
- б) оценка справедливой стоимости акций/долей участия дочерних и ассоциированных компаний;
- в) анализ о выполнении бюджета дочерних и ассоциированных компаний и стратегии развития дочерних и ассоциированных компаний;

## **III этап**

### **Осуществление контроля через представителя Банка в составе Совета директоров связанной компании**

В целях обеспечения условий для независимой и объективной работы дочерних и ассоциированных компаний Банк вводит своего уполномоченного представителя в состав Совета директоров связанной компании.

### **Взаимодействие структурных подразделений по контролю за финансовым состоянием дочерних и ассоциированных компаний**

В целях комплексного подхода по контролю за банковской группой все структурные подразделения будут обмениваться всей полученной информацией о деятельности дочерних и ассоциированных компаниях:

- Отдел операций с капиталом Управления кастодиального обслуживания и операций с капиталом на ежеквартальной/ежемесячной основе проводит анализ деятельности дочерних и ассоциированных компаний, анализ выполнения бюджета дочерних и ассоциированных компаний, проводит оценку стоимости акций /долей участия дочерних и ассоциированных компаний и предоставляет данные отчетов в Департамент риск менеджмента и Департамент внутреннего контроля и аудита.
- Департамент внутреннего контроля и аудита на ежеквартальной/ежемесячной основе осуществляет сбор отчетов по результатам аудита и внутреннего контроля дочерних и ассоциированных компаний и предоставляет отчет в Департамент риск менеджмента и Управления кастодиального обслуживания.
- Департамент риск менеджмента получает управленческую отчетность и иную информацию, необходимую для управления рисками, в том числе через риск-менеджера компании, и предоставляет в Департамент внутреннего контроля и аудита и Отдел операций с капиталом Управления кастодиального обслуживания и операций с капиталом.
- Все вышеуказанные структурные подразделения взаимодействуют с уполномоченным представителем, входящим в состав Совета директоров дочерних и ассоциированных компаний от Банка, в части предоставления отчетности и других документов, информации в соответствии со своими функциями.

#### **IV этап**

По результатам квартала/полугодия вышеуказанные структурные подразделения Банка представляют Правлению Банка/Совету директоров комплексные отчеты о финансовом состоянии дочерних и ассоциированных компаний, результаты аудита, оценку стоимости акций/долей участия и выполнения бюджета вышеуказанных компаний и иную информацию, касающуюся контроля за банковской группой.