

информационные сообщения	2
кредитные организации	4
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в декабре 2011 года	4
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2012 года	9
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 января 2012 года	15
Приказ Банка России от 07.02.2012 № ОД-83	16
Приказ Банка России от 10.02.2012 № ОД-93	16
Приказ Банка России от 10.02.2012 № ОД-94	17
Сообщение о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО Банк “Пурпе”	18
Объявление о банкротстве КБ “НАЦПРОМБАНК” (ЗАО)	19
Объявление о банкротстве ООО “УИК-БАНК”	19
Объявление временной администрации по управлению ООО Тревел Банк	20
Объявление временной администрации по управлению КБ “Еврорасчет” (ООО)	20
Информация о финансовом состоянии КБ “Еврорасчет” (ООО)	21
ставки денежного рынка	22
Сообщения Банка России	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 6 по 10 февраля 2012 года	23
внутренний финансовый рынок	25
валютный рынок	25
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	25
Показатели биржевых торгов за период с 6 по 10 февраля 2012 года	26
рынок драгоценных металлов	27
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	27
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	27
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 6—10 февраля 2012 года	27
официальные документы	32
Указание Банка России от 10.02.2012 № 2784-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”	32
Письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т “О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы совершенствования корпоративного управления”	32

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по состоянию на 1 февраля 2012 года назначены в 18 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
Центральный федеральный округ		
г. Москва и Московская область		
1	ЗАО ЮниКредит Банк	1
2	ГПБ (ОАО)	354
3	ОАО Банк ВТБ	1000
4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1326
5	ОАО "Сбербанк России"	1481
6	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	2209
7	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	2289
8	АКБ "СОЮЗ" (ОАО)	2307
9	ОАО "Банк Москвы"	2748
10	ОАО Банк ЗЕНИТ	3255
11	ОАО "Россельхозбанк"	3349
Северо-Западный федеральный округ		
г. Санкт-Петербург		
12	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
13	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	1911
Приволжский федеральный округ		
Республика Башкортостан		
14	ООО "Башинвестбанк", г. Уфа	2189
Самарская область		
15	ОАО "ПотенциалБанк", г. Жигулевск	1019
16	ОАО "Первобанк", г. Самара	3461
Уральский федеральный округ		
Свердловская область		
17	ОАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
Тюменская область		
18	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, г. Ханты-Мансийск	1971

7.02.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 3 февраля 2012 года составил 507,3 млрд. долларов США против 504,0 млрд. долларов США на 27 января 2012 года.

9.02.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 6 февраля 2012 года составил 6703,9 млрд. рублей против 6749,0 млрд. рублей на 30 января 2012 года.

Денежная база в узком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

10.02.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что приказом Банка России от 10.02.2012 № ОД-93* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Охотный ряд» (Общество с ограниченной ответственностью) КБ «Охотный ряд» (ООО) (г. Москва) с 10.02.2012.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением КБ «Охотный ряд» (ООО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, а также учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В связи с потерей ликвидности кредитная организация не обеспечивала своевременного исполнения обязательств перед кредиторами, а также не соблюдала значения обязательных нормативов. Руководством и собственниками банка не предприняты меры по вос-

становлению его финансового положения. В сложившихся обстоятельствах Банк России был обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 10.02.2012 № ОД-94* в КБ «Охотный ряд» (ООО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов банка в соответствии с федеральными законами приостановлены.

КБ «Охотный ряд» (ООО) является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

10.02.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в феврале 2012 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций**, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада февраля — 9,56%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе «Показатели деятельности кредитных организаций» раздела «Статистика» на официальном сайте Банка России.

10.02.2012 г.

* Опубликован в разделе «Кредитные организации».

** СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, РОСБАНК (2272) — www.rosbank.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, УРАЛСИБ (2275) — bank.uralsib.ru, ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) — www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 6 по 10 февраля 2012 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
6.02.2012	636,8	458,3	549,2
7.02.2012	520,9	341,9	702,7
8.02.2012	543,9	362,8	752,0
9.02.2012	504,0	323,2	756,7
10.02.2012	537,2	345,3	754,9

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

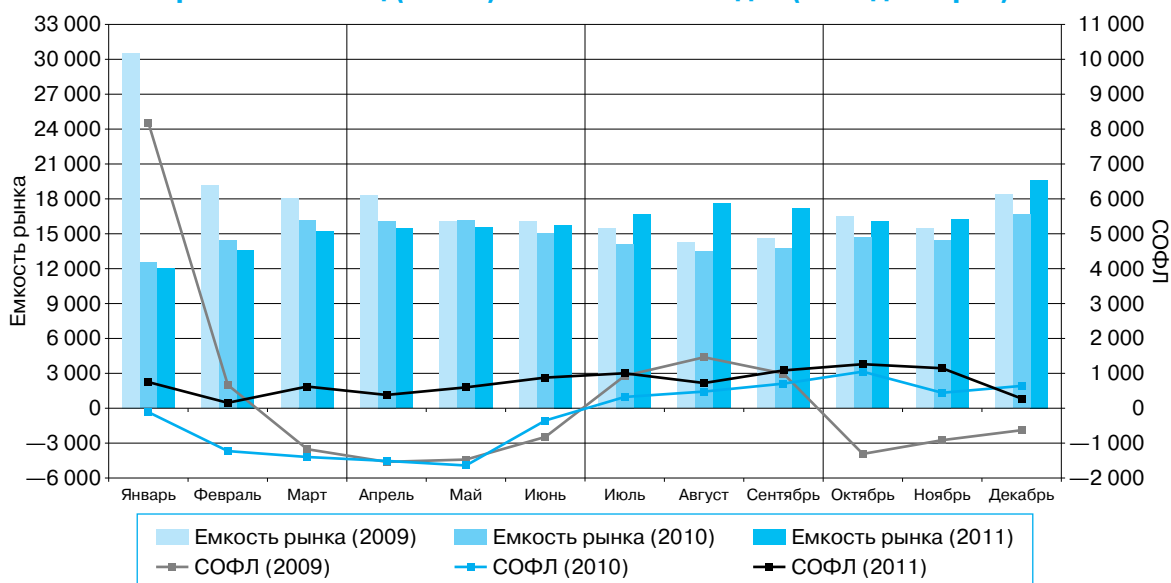
ОБЗОР СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ДЕКАБРЕ 2011 ГОДА

В декабре 2011 года на рынке наличной иностранной валюты наблюдалось характерное для конца года повышение активности населения. Однако в отличие от большинства предыдущих лет предложение населением наличной иностранной валюты росло более высокими темпами, чем спрос на нее. При этом рост предложения практически в равной степени был обусловлен зачислением значительных объемов долларов США на валютные счета и продажей населением европейской валюты. В условиях продолжавшегося снижения курса евро к рублю его продажи населением возросли почти вдвое. В результате на рынке сложилось не наблюдавшееся более года чистое предложение европейской валюты.

	Декабрь 2011 г.				Декабрь 2010 г. к ноябрю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	к ноябрю 2011 г., прирост		к декабрю 2010 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Емкость рынка	19 594	3 380	21	18	15
Обороты межбанковского рынка	6 631	1 416	27	31	24
Обороты операций физических лиц	18 449	4 671	34	23	22

Емкость рынка (суммарный объем наличной иностранной валюты по всем источникам поступления, включая ее остатки в кассах уполномоченных банков на начало периода) в декабре 2011 года увеличилась по сравнению с ноябрем на 21% — до 19,6 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте (далее по тексту — долларов). Обороты межбанковского рынка увеличились на 27% и составили 6,6 млрд. долларов, обороты операций физических лиц возросли на 34% — до 18,4 млрд. долларов.

Динамика емкости рынка наличной иностранной валюты и сальдо операций физических лиц (СОФЛ)* в 2009—2011 годах (млн. долларов)



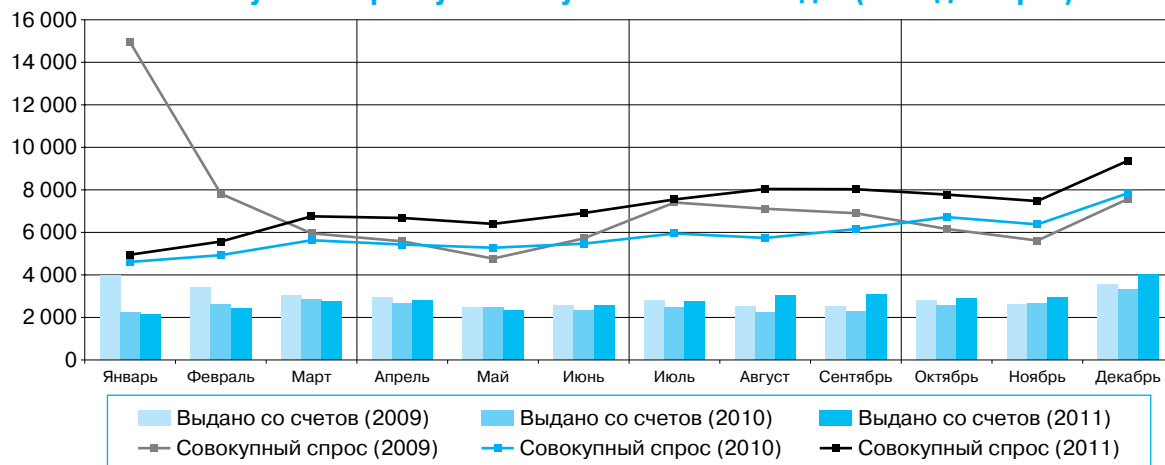
Материал
подготовлен
Департаментом
финансового
мониторинга
и валютного
контроля

* Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц — СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В декабре 2011 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с ноябрем увеличился на 26% — до 9,4 млрд. долларов. Его объем был больше, чем в декабре 2009 и 2010 годов, на 24 и 20% соответственно.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2009–2011 годах (млн. долларов)



Спрос населения на американскую валюту в декабре 2011 года по сравнению с ноябрем возрос на 28%, на евро — на 19%, составив 6,1 и 3,1 млрд. долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного спроса в декабре увеличилась до 65% относительно 63% в ноябре, доля европейской валюты уменьшилась с 35 до 33%.

В декабре 2011 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 19% и составил 5,4 млрд. долларов. Американской валюты было куплено больше, чем месяцем ранее, на 22%, евро — на 9%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с ноябрем увеличилось на 19% и составило 2,9 млн. сделок. При этом средний размер сделки по покупке изменился незначительно (уменьшился на 1%) и составил 1771 доллар.

	Декабрь 2011 г.					Декабрь 2010 г. к ноябрю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к ноябрю 2011 г., прирост		к декабрю 2010 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупный спрос	9 377	100	1 907	26	20	23
<i>доллар США</i>	<i>6 074</i>	<i>65</i>	<i>1 342</i>	<i>28</i>	<i>34</i>	<i>19</i>
<i>евро</i>	<i>3 122</i>	<i>33</i>	<i>496</i>	<i>19</i>	<i>-3</i>	<i>29</i>
куплено физическими лицами и получено по конверсии	5 374	100	863	19	18	23
<i>доллар США</i>	<i>3 681</i>	<i>68</i>	<i>672</i>	<i>22</i>	<i>32</i>	<i>20</i>
<i>евро</i>	<i>1 550</i>	<i>29</i>	<i>134</i>	<i>9</i>	<i>-8</i>	<i>28</i>
снято с валютных счетов	4 003	100	1 044	35	21	23
<i>доллар США</i>	<i>2 394</i>	<i>60</i>	<i>670</i>	<i>39</i>	<i>36</i>	<i>18</i>
<i>евро</i>	<i>1 571</i>	<i>39</i>	<i>363</i>	<i>30</i>	<i>3</i>	<i>30</i>

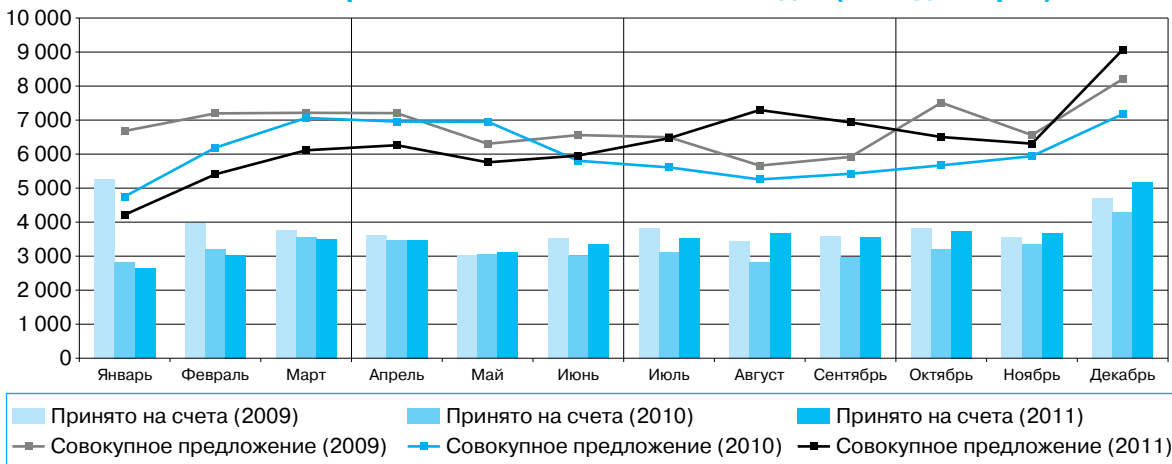
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в декабре 2011 года физическими лицами было снято 4,0 млрд. долларов, что на 35% больше, чем месяцем ранее.

	Декабрь 2011 г.				Декабрь 2010 г. к ноябрю 2010 г., прирост, %
	значение показателя	к ноябрю 2011 г., прирост		к декабрю 2010 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 931	459	19	2	22
Средний размер сделки, долл.	1 771	-10	-1	16	1

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

В декабре 2011 года отмечались высокие темпы роста совокупного предложения населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты), по сравнению с ноябрем оно увеличилось на 44% — до 9,1 млрд. долларов. Объем совокупного предложения был больше, чем в декабре 2009 и 2010 годов, на 10 и 26% соответственно, что является абсолютным максимумом за весь период наблюдения (с 1996 года).

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2009–2011 годах (млн. долларов)



Совокупное предложение населением европейской валюты в декабре 2011 года увеличилось на 55%, долларов США — на 37%, составив 3,8 и 5,2 млрд. долларов соответственно. В структуре совокупного предложения доля евро по сравнению с предыдущим месяцем возросла до 42%, доля американской валюты сократилась до 57% относительно 39 и 60% в ноябре 2011 года.

	Декабрь 2011 г.					Декабрь 2010 г. к ноябрю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к ноябрю 2011 г., прирост		к декабрю 2010 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупное предложение	9 071	100	2 764	44	26	21
<i>доллар США</i>	5 195	57	1 402	37	24	20
<i>евро</i>	3 796	42	1 345	55	30	22
продано физическими лицами и сдано на конверсию	3 912	100	1 291	49	35	11
<i>доллар США</i>	1 999	51	401	25	10	12
<i>евро</i>	1 879	48	886	89	79	10
зачислено на валютные счета	5 159	100	1 473	40	20	28
<i>доллар США</i>	3 196	62	1 000	46	34	28
<i>евро</i>	1 917	37	459	31	2	29

В декабре 2011 года населением было продано в уполномоченных банках 3,9 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что в 1,5 раза больше, чем в ноябре. Продажи европейской валюты возросли в 1,9 раза, долларов США — на четверть. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с ноябрем увеличилось на 10% — до 2,1 млн. сделок. Средний размер сделки по продаже составил 1794 доллара, что является максимальным значением за весь период наблюдения.

	Декабрь 2011 г.				Декабрь 2010 г. к ноябрю 2010 г., прирост, %
	значение показателя	к ноябрю 2011 г., прирост		к декабрю 2010 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 077	195	10	0	0
Средний размер сделки, долл.	1 794	459	34	35	11

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в декабре 2011 года было зачислено наличной иностранной валюты на 40% больше, чем месяцем ранее, — около 5,2 млрд. долларов. Более высокие объемы зачисления наблюдались только в декабре 2008 года и в январе 2009 года.

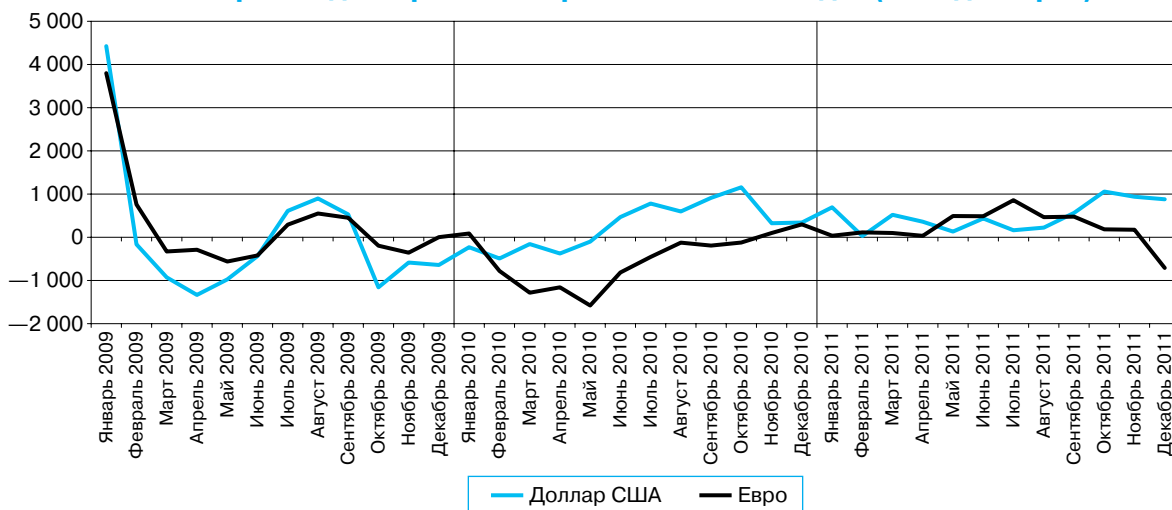
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В декабре 2011 года чистый спрос населения на наличную иностранную валюту уменьшился по сравнению с предыдущим месяцем почти в 4 раза и составил 0,3 млрд. долларов. Его динамика определялась операциями населения с долларами США и европейской валютой, при этом по евро впервые с октября 2010 года сложилось чистое предложение.

(млн. долларов)

	2011 г.		2010 г.	
	декабрь	ноябрь	декабрь	ноябрь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (–) (СОФЛ), из них:	306	1 163	668	438
<i>доллар США</i>	879	939	342	325
<i>евро</i>	–674	174	300	99
Чистый ввоз (+) / вывоз (–) по всем видам валют, из них:	27	911	–23	63
<i>доллар США</i>	517	620	–168	–35
<i>евро</i>	–583	245	131	86

Чистый спрос на доллар США и евро в 2009–2011 годах (млн. долларов)



Уполномоченные банки в декабре 2011 года уменьшили по сравнению с ноябрем ввоз в страну наличной иностранной валюты на 25% — до 0,9 млрд. долларов. Европейской валюты было ввезено на 60% меньше, долларов США — на 16%.

	Декабрь 2011 г.					Декабрь 2010 г. к ноябрю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к ноябрю 2011 г., прирост		к декабрю 2010 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Ввоз по всем видам валют, из них:	935	100	–311	–25	9	66
<i>доллар США</i>	684	73	–129	–16	51	73
<i>евро</i>	154	16	–229	–60	–60	59
Вывоз по всем видам валют, из них:	907	100	573	172	3	94
<i>доллар США</i>	168	18	–26	–14	–73	109
<i>евро</i>	736	81	599	437	188	64

В то же время в декабре 2011 года объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, увеличился по сравнению с предыдущим месяцем в 2,7 раза (причем вывоз евро возрос более чем в 5 раз) и составил 0,9 млрд. долларов. Таким образом, ввоз и вывоз наличной иностранной валюты были практически равны, и потребности населения полностью обеспечивались за счет внутренних ресурсов рынка наличной иностранной валюты.

Как и в предыдущие месяцы, в декабре 2011 года переводы наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. Сальдо переводов наличной иностранной валюты без открытия счета уменьшилось по сравнению с ноябрем на 13% и составило 0,5 млрд. долларов.

Таким образом, в декабре 2011 года на рынке наличной иностранной валюты наблюдалось увеличение объемов операций, связанных с ее поступлением и расходованием, за исключением операций по ввозу уполномоченными банками наличной иностранной валюты в страну. Остатки наличной иностранной валюты в кассах уполномоченных банков по сравнению с предыдущим месяцем практически не изменились и составили 5,2 млрд. долларов.

Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки в декабре 2011 года

	Декабрь 2011 г.				Декабрь 2010 г. к ноябрю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	к ноябрю 2011 г., прирост		к декабрю 2010 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Поступило наличной иностранной валюты	14 527,5	3 253,5	28,9	23,8	22,9
ввезено банками в Российскую Федерацию	934,5	-310,9	-25,0	8,6	66,0
куплено у банков-резидентов	3 314,5	714,4	27,5	30,1	25,2
куплено у физических лиц и принято для конверсии, из них:	3 912,4	1 291,1	49,3	35,4	11,2
<i>резидентов</i>	3 503,9	1 232,2	54,2	41,4	10,7
<i>нерезидентов</i>	229,0	41,0	21,8	6,4	27,0
принято от физических лиц и зачислено на их валютные счета	5 158,9	1 472,7	40,0	20,3	28,4
<i>резидентов</i>	4 958,0	1 434,7	40,7	20,4	28,9
<i>нерезидентов</i>	200,9	38,0	23,3	19,3	17,3
принято от физических лиц для переводов без открытия счета, из них:	908,2	31,2	3,6	-1,9	8,2
<i>резидентов</i>	446,9	27,2	6,5	-2,9	10,7
<i>нерезидентов</i>	452,5	5,6	1,2	-2,9	5,9
прочие поступления	298,9	55,0	22,6	34,5	10,7
Израсходовано наличной иностранной валюты	14 361,4	3 347,2	30,4	19,5	27,4
вывезено банками из Российской Федерации	907,2	573,2	171,6	2,7	93,9
продано банкам-резидентам	3 316,9	701,3	26,8	32,8	22,4
продано физическим лицам, из них:	5 374,1	863,2	19,1	18,3	23,0
<i>резидентам</i>	4 555,3	814,7	21,8	20,3	24,7
<i>нерезидентам</i>	599,9	17,3	3,0	12,4	13,3
выдано физическим лицам с их валютных счетов	4 003,1	1 043,6	35,3	21,2	23,1
<i>резидентам</i>	3 835,0	983,9	34,5	20,3	23,3
<i>нерезидентам</i>	168,1	59,7	55,1	47,4	19,8
выдано физическим лицам переводов без открытия валютного счета, из них:	381,0	107,5	39,3	21,9	42,5
<i>резидентам</i>	134,5	13,6	11,3	-2,1	21,4
<i>нерезидентам</i>	245,8	93,8	61,7	40,4	65,0
прочие расходы	379,1	58,5	18,2	-20,6	39,5
Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец месяца	5 232,6	32,4	0,6	13,6	-8,3

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2012 ГОДА

Список крупнейших банков*

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
4	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
5	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	г. Москва	2289
6	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
7	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
8	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
9	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
10	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
11	ОАО Банк ЗЕНИТ	г. Москва	3255
12	ОАО "МДМ Банк"	Новосибирская область	323
13	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
14	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	г. Москва	2209
15	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
16	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2179
17	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
18	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
19	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
20	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
21	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
23	ОАО "Сбербанк России"	г. Москва	1481
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
26	ОАО "ТрансКредитБанк"	г. Москва	2142
27	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	г. Москва	3279
28	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
29	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	г. Москва	2771
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
регулирующего
и надзора

* Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков (тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	899 659 871	1 118 313 949	1 225 570 662
1.1	В том числе денежные средства	804 085 511	1 019 164 588	1 124 956 141
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	911 957 245	1 437 261 243	1 747 444 092
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	455 461 788	802 316 673	1 000 562 427
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	41 735 817	126 504 835	227 430 881
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	413 725 971	675 811 838	773 131 546
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	4 592 628 591	5 862 619 296	6 211 736 510
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	3 480 763 965	4 439 152 953	4 676 171 276
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	685 772 924	871 720 163	914 399 791
4.3	Учтенные векселя	55 231 213	164 625 833	233 854 648
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	370 860 489	387 120 347	387 310 795
5	Прочее участие в уставных капиталах	277 940 702	287 877 582	291 874 887
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	22 198 426 695	27 185 698 064	28 737 033 110
	В том числе:			
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	22 170 671 880	27 148 760 714	28 699 223 395
	В том числе просроченная задолженность	901 925 091	1 092 802 381	1 133 013 761
	Из них:			
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	14 308 662 767	16 798 265 964	17 715 304 934
	В том числе просроченная задолженность	706 844 685	797 421 025	822 580 619
6.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 835 143 086	5 238 614 433	5 550 883 942
	В том числе просроченная задолженность	180 687 667	277 227 391	291 050 726
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 960 920 235	3 711 973 506	3 957 995 466
	В том числе просроченная задолженность	3 622 700	4 206 543	5 099 997
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	692 384 467	875 936 280	973 768 746
8	Использование прибыли	135 430 564	162 864 952	173 170 628
8.1	В том числе налог на прибыль	120 642 405	146 088 247	155 411 228
9	Прочие активы – всего	855 904 399	1 160 679 002	1 266 358 867
	В том числе:			
9.1	Средства в расчетах	374 110 671	525 942 912	589 821 036
9.2	Дебиторы	115 549 251	167 247 951	180 975 049
9.3	Расходы будущих периодов	61 778 834	86 466 711	94 331 340
	Всего активов	31 019 794 322	38 893 567 041	41 627 519 929

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	3 570 825 070	4 472 762 892	4 963 029 207
	В том числе:			
1.1	Фонды	1 853 537 180	2 389 018 203	2 719 920 819
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 717 287 890	2 083 744 689	2 243 108 388
	В том числе:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	660 564 351	804 061 165	848 216 771
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	1 037 039 669	1 185 565 353	1 212 064 082
3	Счета кредитных организаций – всего	200 155 341	300 608 915	336 440 811
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	131 549 194	200 839 874	216 556 972
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	67 637 775	85 371 468	105 486 266
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 368 461 365	4 329 421 060	4 560 153 776
5	Средства клиентов – всего	19 770 325 794	24 380 207 892	26 082 065 693
	В том числе:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	11 840 246	37 747 775	37 797 389
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	6 572 210	7 006 293	7 051 732
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 536 694 015	4 682 564 446	5 326 672 387
5.4	Средства клиентов в расчетах	204 265 520	252 506 405	288 100 541
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	6 889 190 996	8 095 142 238	8 367 397 347
5.6	Вклады физических лиц	8 948 979 603	11 124 123 553	11 871 363 018
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	19 422 819	21 190 629	21 886 443
6	Облигации	453 309 396	660 834 194	666 719 611
7	Векселя и банковские акцепты	580 113 383	795 328 329	859 515 518
8	Прочие пассивы – всего	2 039 564 304	2 768 838 406	2 947 531 231
	В том числе:			
8.1	Резервы на возможные потери	1 744 173 758	2 177 288 660	2 318 828 513
8.2	Средства в расчетах	73 376 708	305 457 651	325 023 647
8.3	Кредиторы	29 138 251	41 390 566	46 442 986
8.4	Доходы будущих периодов	3 400 226	5 124 278	5 538 905
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	189 475 361	239 577 251	251 697 180
	В том числе:			
	Проценты просроченные	0	3 256	27 884
	Всего пассивов	31 019 794 322	38 893 567 041	41 627 519 929

Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков*

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	В том числе денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30224+30228+319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119+30213
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118+30213
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47701+478–47804+60315
	В том числе:	
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47701+478–47804
	В том числе просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+40310+458–45818
	Из них:	
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	В том числе просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
6.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	В том числе просроченная задолженность	45815+45817
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	В том числе просроченная задолженность	324–32403
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601+607+60804–60805+60901–60903+60905+610
8	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
8.1	В том числе налог на прибыль	70611+70711
9	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+325–32505+40311+40313+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347+614
	В том числе:	
9.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+40313+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
9.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

* Алгоритм расчета таблиц агрегированного балансового отчета скорректирован в соответствии с изменениями, внесенными в План счетов бухгалтерского учета Указанием Банка России от 8 ноября 2010 года № 2514-У (новый счет 61501 включен в алгоритм расчета пассивных показателей по п. 8 и п. 8.1).

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70801–70802
	В том числе:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30122+30123+30230+30231
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего*	20309+20310+30214+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47409+47418+476–47606–47607–47608–47609+521+522+52403+52404
	В том числе:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821
5.4	Средства клиентов в расчетах	30214+30220+30223+30601+30606+40821+409–40908+47409
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(КК)+304(КК, без 30410)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45815+45915+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60806+613+61501
	В том числе:	
8.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45815+45915+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405+61501
8.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КК)+304(КК, без 30410)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
8.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60338+60340+60342+60344+60348+60806
8.4	Доходы будущих периодов	613
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+50407+50408+52402+52405+52407+52501
	В том числе:	
	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609
	Всего пассивов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2. $(XXXX-YYYY>0)$ – сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3. $XX(ДС)$ – положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная – не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение $XX(КС)$).

Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка, в % от активов, взвешенных по риску (минимально допустимое значение норматива Н1 согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И устанавливается в зависимости от размера собственных средств: для банков с капиталом от 180 млн. рублей и выше)	14,49
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	1,81
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	2,04
Качество кредитов (%)	
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	55,40
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	28,30
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	9,60
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск – и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	6,70

**ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2012 ГОДА
(млн. рублей)**

Место кредитной организации по величине активов*	Активы кредитных организаций по состоянию на													Прирост за текущий год (гр. 14 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2011	1.02.2011	1.03.2011	1.04.2011	1.05.2011	1.06.2011	1.07.2011	1.08.2011	1.09.2011	1.10.2011	1.11.2011	1.12.2011	1.01.2012	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
5	969 597	965 667	971 805	1 001 729	1 022 048	1 030 508	1 059 589	1 088 783	1 116 701	1 227 345	1 241 568	1 284 792	1 348 644	39,09
30	154 875	158 435	160 597	143 990	143 540	146 235	145 822	155 269	162 680	169 933	167 740	170 497	174 969	12,97
100	32 274	30 837	32 613	32 571	32 923	31 714	30 873	30 726	30 989	31 657	31 473	32 938	35 201	9,07
200	11 345	11 144	11 023	10 991	11 304	11 380	11 783	11 293	11 743	12 102	12 308	12 171	13 751	21,21
500	2 420	2 363	2 331	2 346	2 283	2 335	2 403	2 438	2 465	2 553	2 532	2 584	2 730	12,81
900**	354	336	322	324	318	333	336	337	336	342	348	342	362	2,26

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)*	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на													Прирост за текущий год (гр. 14 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2011	1.02.2011	1.03.2011	1.04.2011	1.05.2011	1.06.2011	1.07.2011	1.08.2011	1.09.2011	1.10.2011	1.11.2011	1.12.2011	1.01.2012	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
5	142 718	141 330	139 987	138 983	139 051	129 709	114 119	107 127	108 927	111 053	113 379	116 232	189 110	32,51
30	22 411	22 515	21 998	20 346	20 900	21 271	21 439	23 108	23 148	23 476	23 812	24 089	24 248	8,20
100	4 750	4 808	4 624	4 812	4 770	4 781	4 953	4 866	4 783	4 891	5 035	5 067	5 410	13,89
200	1 752	1 770	1 789	1 798	1 795	1 782	1 777	1 784	1 804	1 781	1 815	1 896	2 019	15,24
500	416	415	414	417	414	411	417	414	423	427	432	432	444	6,73
900**	106	107	106	106	107	108	110	109	111	114	116	126	186	75,47

* Соответствующее место по величине активов и по величине собственных средств (капитала) на различные даты могут занимать разные кредитные организации.

** По состоянию на 1 января 2012 года зарегистрировано 978 действующих кредитных организаций, в связи с этим в таблице изменен расчет соответствующих строк с начала 2011 года.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и надзора.

7 февраля 2012 года

№ ОД-83

ПРИКАЗ**Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк развития индустрии туризма и путешествий ООО Тревел Банк (г. Москва)**

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 23.01.2012 № ОД-45 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк развития индустрии туризма и путешествий ООО Тревел Банк (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести с 8 февраля 2012 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк развития индустрии туризма и путешествий Шмырева Николая Юрьевича — экономиста 2 категории отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления банковского надзора Московского ГТУ Банка России.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установлен-

ном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

10 февраля 2012 года

№ ОД-93

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “Охотный ряд” (ООО) (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью третьей статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 10 февраля 2012 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной

ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3375, дата регистрации — 19.07.2001).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России:

3.1. Опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью).

3.2. Сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с

ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент внешних и общественных связей Банка России) об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк "Охотный ряд" (Общество с ограниченной ответственностью) и предложить ему прекратить операции, связанные со списанием средств с ее счетов, до назначения в кредитную организацию Коммерческий банк "Охотный ряд" (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)

кредитных организаций" конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ликвидатора.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

10 февраля 2012 года

№ ОД-94

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "Охотный ряд" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "Охотный ряд" (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк "Охотный ряд" (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3375, дата регистрации — 19.07.2001) приказом Банка России от 10 февраля 2012 года № ОД-93

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 10 февраля 2012 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "Охотный ряд" (Общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "Охотный ряд" (Общество с ограниченной ответственностью) Ковалеву Галину Ивановну — главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления банковского надзора Московского ГТУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "Охотный ряд" (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий банк "Охотный ряд" (Общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", и иных полномочий, определенных федеральными законами "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и "О банках и банковской деятельности" и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту внешних и общественных связей Банка России:

7.1. Опубликовать настоящий приказ в "Вестнике Банка России" в десятидневный

срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

7.2. Сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент внешних и общественных связей Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк

“Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью).

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение 1
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 10 февраля 2012 г. № ОД-94

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью)

Руководитель временной администрации:

Ковалева Галина Ивановна — главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления банковского надзора Московского ГТУ Банка России.

Члены временной администрации:

Чиркина Елена Владимировна — главный экономист сводно-аналитического отдела Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России.

Кувакина Ирина Николаевна — главный экономист сектора по анализу МСФО — отчетности кредитных организаций отдела отчетности кредитных организаций Управления банковского надзора Московского ГТУ Банка России.

Иванов Константин Александрович — начальник отдела по работе с правоохранительными органами и обеспечения работы временных администраций Юридического управления ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Матвеев Олег Владимирович — заместитель директора Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Жилин Валерий Александрович — заместитель начальника отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Доронин Станислав Петрович — главный эксперт отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Ватыль Юлия Сергеевна — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО Банк “Пурпе”

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Тюменской области в соответствии с п. 19.5 Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации” признало несостоявшимся и аннулировало государственную регистрацию третьего дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк “Пурпе” ОАО Банк “Пурпе”.

Индивидуальный государственный регистрационный номер — 10100709B003D.

Регистрирующий орган — Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Тюменской области.

Дата аннулирования государственной регистрации выпуска — 13 февраля 2012 года.

Основание для признания дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся — неразмещение ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска.

В связи с аннулированием третьего дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк “Пурпе” запрещаются совершение сделок с этими ценными бумагами, осуществление их рекламы, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве КБ “НАЦПРОМБАНК” (ЗАО)

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 17 января 2012 г. по делу № А40-1239/12-73-5 “Б” КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК” (закрытое акционерное общество) (КБ “НАЦПРОМБАНК” (ЗАО), ИНН 7744002740, ОГРН 1027744001900, зарегистрированный по адресу: 105118, г. Москва, пр-т Буденного, 19, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в КБ “НАЦПРОМБАНК” (ЗАО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону “горячей линии” 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ООО “УИК-БАНК”

Решением Арбитражного суда Челябинской области от 12 января 2012 года по делу № А76-21207/2011 Общество с ограниченной ответственностью Уральский инновационный коммерческий банк “Уралинкомбанк” (ООО “УИК-БАНК”), ОГРН 1026600000041, ИНН 6608000943, зарегистрированное по адресу: 454084, г. Челябинск, Свердловский пр-т, 35а, признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в

законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 454048, г. Челябинск, ул. Доватора, 29.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете "Коммерсантъ" или в "Вестнике Банка России".

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ООО "УИК-БАНК", предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 454048, г. Челябинск, ул. Доватора, 29.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону "горячей линии" 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ООО Тревел Банк

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк развития индустрии туризма и путешествий ООО Тревел Банк извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" по адресу: 107217, г. Москва, ул. Садовая-Спасская, 21/1. Адрес для почтовых отправок: 105064, г. Москва, Гороховский пер., 14, стр. 2.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению КБ "Еврорасчет" (ООО)

Временная администрация по управлению Коммерческим банком "Еврорасчет" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "Еврорасчет" (ООО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда г. Москвы от 24 января 2012 года № А40-16939/12-78-46 "Б" принято заявление о признании Коммерческого банка "Еврорасчет" (Общество с ограниченной ответственностью) банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии КБ "Еврорасчет" (ООО)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС* (публикуемая форма) на 27 декабря 2011 года

Кредитной организации: Коммерческий банк "Еврорасчет" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "Еврорасчет" (ООО)

Почтовый адрес: 119049, г. Москва, 1-й Спасоналиковский пер., 18, стр. 1

Код формы 0409806
Квартальная/годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100 409
2.1	Обязательные резервы	2 730
3	Средства в кредитных организациях	16
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Чистая ссудная задолженность	10 771
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 213
9	Прочие активы	38 514
10	Всего активов	150 923
II	ПАССИВЫ	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
12	Средства кредитных организаций	7 500
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193 095
13.1	Вклады физических лиц	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
15	Выпущенные долговые обязательства	27 041
16	Прочие обязательства	1 545
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0
18	Всего обязательств	229 181
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
19	Средства акционеров (участников)	200 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
21	Эмиссионный доход	0
22	Резервный фонд	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
24	Переоценка основных средств	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-16 469
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-261 789
27	Всего источников собственных средств	-78 258
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	22 959
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0

Руководитель временной администрации
по управлению КБ "Еврорасчет" (ООО)

Ю.В. Губочкин

* Публикуется в соответствии с требованиями абзаца 2 пункта 3 статьи 22.1 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 7 февраля 2012 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу:

- со сроком кредита 1 неделя (7 календарных дней), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 8 февраля 2012 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 15 февраля 2012 года;
- со сроком кредита 3 месяца (92 календарных дня), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 8 февраля 2012 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 10 мая 2012 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств 1 неделя (7 календарных дней) установлена ставка отсечения в размере 5,25 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,27 процента годовых.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств 3 месяца (92 календарных дня) установлена ставка отсечения в размере 6,75 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 6,78 процента годовых.

7.02.2012 г.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 9 февраля 2012 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П “О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации” провел депозитный аукцион, в том числе с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”, Системы электронных торгов ЗАО ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок, со сроком привлечения средств в депозит 1 месяц (дата привлечения средств в депозит — 10 февраля 2012 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 11 марта 2012 года).

В аукционе приняли участие 46 кредитных организаций — резидентов из 30 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 4 до 5,5 процента годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 4,05 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 4,04 процента годовых.

9.02.2012 г.

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
6–10 февраля 2012 года

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ (MIBID – Moscow Interbank Bid)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	6.02.2012	7.02.2012	8.02.2012	9.02.2012	10.02.2012	значение	изменение*
1 день	4,07	4,02	4,00	4,00	3,97	4,01	–0,49
От 2 до 7 дней	4,39	4,40	4,37	4,33	4,30	4,36	–0,44
От 8 до 30 дней	5,14	5,13	5,06	5,08	5,07	5,10	–0,29
От 31 до 90 дней	6,01	6,03	6,00	6,01	6,04	6,02	–0,11
От 91 до 180 дней	6,51	6,51	6,50	6,66	6,66	6,57	–0,03
От 181 дня до 1 года	6,95	6,96	6,95	7,31	7,31	7,10	0,08

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ (MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	6.02.2012	7.02.2012	8.02.2012	9.02.2012	10.02.2012	значение	изменение*
1 день	4,78	4,68	4,64	4,64	4,63	4,67	–0,59
От 2 до 7 дней	5,11	5,20	5,14	5,12	5,09	5,13	–0,48
От 8 до 30 дней	6,13	6,09	6,05	6,02	6,04	6,06	–0,30
От 31 до 90 дней	7,19	7,20	7,12	7,05	7,13	7,14	–0,10
От 91 до 180 дней	7,67	7,54	7,56	7,44	7,54	7,55	–0,11
От 181 дня до 1 года	8,56	8,57	8,55	8,52	8,53	8,55	–0,10

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	3.02.2012	6.02.2012	7.02.2012	8.02.2012	9.02.2012	значение	изменение
1 день	4,26	4,28	4,24	4,23	4,23	4,25	–0,75
От 2 до 7 дней	4,59	4,52	4,40	4,36	4,99	4,48	–1,37
От 8 до 30 дней	4,70	5,00	6,69	4,75	6,63	5,43	–1,55
От 31 до 90 дней	8,94	7,68	9,63	7,00	6,92	7,47	–0,46
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года		9,67	9,63		8,50	9,15	–0,62

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ (MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	3.02.2012	6.02.2012	7.02.2012	8.02.2012	9.02.2012	значение	изменение
1 день	4,24	4,22	4,18	4,13	4,08	4,19	–0,74
От 2 до 7 дней		4,40	4,40	4,25		4,39	–1,68
От 8 до 30 дней					6,63	6,63	–0,60
От 31 до 90 дней	8,94		9,63	7,00	6,82	7,44	–0,48
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года		9,67	9,63			9,63	–0,04

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 30.01.2012 по 3.02.2012, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 27.01.2012 по 2.02.2012, в процентных пунктах.

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR и MIACR-IG) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB- по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR и MIACR-IG исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России (российских рублей за единицу иностранной валюты)¹**

	Дата				
	7.02	8.02	9.02	10.02	11.02
1 австралийский доллар	32,4091	32,5242	32,1605	32,1103	31,9788
1 азербайджанский манат	38,4979	38,3129	37,8110	37,7938	38,0503
1000 армянских драмов	77,7682	77,4443	76,4299	76,3951	76,9429
10 000 белорусских рублей	35,8629	35,9464	35,2230	35,8016	36,1892
1 болгарский лев	20,2021	20,1954	20,1390	20,1723	20,2509
1 бразильский реал	17,6169	17,4256	17,1984	17,2405	17,4157
100 венгерских форинтов	13,5599	13,5326	13,6138	13,5696	13,5431
1000 вон Республики Корея	26,9727	26,8935	26,6209	26,6041	26,5981
10 датских крон	53,1587	53,1358	52,9901	53,0920	53,3039
1 доллар США	30,2324	30,0871	29,6930	29,6795	29,8923
1 евро	39,5137	39,4592	39,4115	39,4767	39,6282
100 индийских рупий	62,0508	61,5971	60,4684	60,1896	60,1939
100 казахских тенге	20,3380	20,2368	19,9838	19,9970	20,1498
1 канадский доллар	30,3477	30,2079	29,8632	29,8286	29,9642
100 киргизских сомов	64,5146	64,2070	63,3653	63,2813	63,7505
10 китайских юаней	47,8914	47,7111	47,1564	47,1500	47,4699
1 латвийский лат	56,4986	56,5122	56,3435	56,4678	56,7001
1 литовский лит	11,4456	11,4395	11,4072	11,4271	11,4728
10 молдавских леев	25,1675	25,0486	24,7339	24,8728	25,1485
10 новых румынских леев	91,0944	90,9360	90,5109	90,6327	91,0407
1 новый туркменский манат	10,6640	10,6127	10,4737	10,4634	10,5347
10 норвежских крон	51,8797	51,7859	51,4744	51,7407	51,8558
10 польских злотых	94,7546	94,7774	94,7447	94,3554	94,1460
1 СДР (специальные права заимствования)	46,8892	46,4918	45,9662	46,1623	46,4275
1 сингапурский доллар	24,2577	24,1392	23,8901	23,8428	23,7769
10 таджикских сомони	63,5388	63,2321	62,4025	62,3768	62,8187
1 турецкая лира	17,1531	17,1544	17,0414	17,0200	16,9602
1000 узбекских сумов	16,6858	16,5609	16,3439	16,3365	16,4536
10 украинских гривен	37,6118	37,4567	36,9799	36,9677	37,2360
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	47,6886	47,5858	47,2356	47,0212	47,1671
10 чешских крон	15,8202	15,8291	15,8799	15,9135	15,7216
10 шведских крон	44,9425	44,8232	44,5386	44,7506	44,8672
1 швейцарский франк	32,7758	32,7461	32,5403	32,5898	32,7372
10 южноафриканских рэндов	39,8739	39,7914	39,3838	39,2804	38,9745
100 японских иен	39,4499	39,2347	38,5148	38,4449	38,4888

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 6 ПО 10 ФЕВРАЛЯ 2012 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
6.02.2012	30,2485	1163,512	30,2360	4843,699	39,5224	208,707	39,4718	263,712
7.02.2012	30,0207	1406,449	29,9668	5879,646	39,4321	196,367	39,3698	264,822
8.02.2012	29,7168	1730,010	29,7454	5643,254	39,4418	168,542	39,4681	123,682
9.02.2012	29,7126	1562,271	29,7529	5141,659	39,4954	163,758	39,5101	212,429
10.02.2012	29,8923	1715,962	29,9565	5731,859	39,6442	198,868	39,6660	291,712

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках

Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./грамм)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
7.02.2012	1668,91	32,98	1564,91	674,56
8.02.2012	1663,79	32,42	1569,96	679,06
9.02.2012	1663,96	31,77	1574,22	673,98
10.02.2012	1653,66	32,80	1588,77	681,31
11.02.2012	1648,70	32,48	1583,83	674,66

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО–ОФЗ ЗА 06.02.2012–10.02.2012

Итоги торгов на рынке ГКО–ОФЗ

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
Итого				32 385,48		
25067	0,7	0,7	06.02.2012	66,52	103,6700	6,00
25068	2,5	2,2	06.02.2012	0,47	111,8009	6,97
25072	1,0	0,9	06.02.2012	107,41	101,0925	6,05
25073	0,5	0,5	06.02.2012	105,55	100,4322	6,02
25075	3,4	3,1	06.02.2012	578,80	99,4345	7,19
25076	2,1	1,9	06.02.2012	50,76	100,6501	6,87
25077	4,0	3,5	06.02.2012	1 410,96	100,5407	7,32
25078	1,0	1,0	06.02.2012	4,16	100,6200	6,15
25079	3,3	3,0	06.02.2012	1 313,94	99,9113	7,15
26198	0,7	0,7	06.02.2012	26,90	99,9511	6,02
26202	2,9	2,5	06.02.2012	60,77	111,1000	7,07
26203	4,5	3,8	06.02.2012	510,87	98,7700	7,36
26204	6,1	4,9	06.02.2012	837,48	100,3856	7,56
26205	9,2	6,6	06.02.2012	313,03	99,5093	7,82
26206	5,4	4,5	06.02.2012	258,37	100,3686	7,45
46014	6,6	5,0	06.02.2012	118,53	96,9716	7,76
46018	9,8	6,5	06.02.2012	35,77	93,4250	8,09
25067	0,7	0,7	07.02.2012	10,66	103,6751	5,97
25068	2,5	2,2	07.02.2012	0,00	111,5000	7,09
25071	2,8	2,5	07.02.2012	0,00	102,5050	7,22
25072	1,0	0,9	07.02.2012	144,22	101,1065	6,03
25073	0,5	0,5	07.02.2012	178,89	100,4404	5,99
25075	3,4	3,1	07.02.2012	198,45	99,7847	7,07
25076	2,1	1,9	07.02.2012	1,27	100,5004	6,95
25077	4,0	3,5	07.02.2012	252,28	100,6500	7,29
25078	1,0	1,0	07.02.2012	76,63	100,6500	6,11
25079	3,3	3,0	07.02.2012	309,36	100,0921	7,08
26202	2,9	2,5	07.02.2012	1,12	110,9500	7,13
26203	4,5	3,8	07.02.2012	410,35	98,8753	7,33
26204	6,1	4,9	07.02.2012	1 909,05	100,5879	7,51
26205	9,2	6,6	07.02.2012	583,22	99,9494	7,75
26206	5,4	4,5	07.02.2012	656,96	100,4863	7,42
46014	6,6	5,0	07.02.2012	57,60	97,2478	7,70
46017	4,5	3,5	07.02.2012	1 405,55	97,1510	7,46
46018	9,8	6,5	07.02.2012	175,70	94,5461	7,90
46020	24,0	10,9	07.02.2012	390,63	89,6960	8,03
46021	6,5	4,9	07.02.2012	1 489,39	89,9371	7,73

Материал
подготовлен
Департаментом
обеспечения
и контроля
операций
на финансовых
рынках

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
25065	1,1	1,1	08.02.2012	55,60	106,5862	6,07
25067	0,7	0,7	08.02.2012	49,51	103,5811	6,10
25068	2,5	2,2	08.02.2012	3,17	111,9361	6,90
25069	0,6	0,6	08.02.2012	44,92	102,8500	6,07
25071	2,8	2,5	08.02.2012	5,23	103,0500	7,00
25072	1,0	0,9	08.02.2012	207,66	101,0244	6,12
25073	0,5	0,5	08.02.2012	321,83	100,4391	5,99
25075	3,4	3,1	08.02.2012	172,64	99,9779	7,01
25076	2,1	1,9	08.02.2012	275,65	100,8309	6,77
25077	4,0	3,5	08.02.2012	831,04	100,9619	7,19
25078	1,0	1,0	08.02.2012	15,07	100,4892	6,28
25079	3,3	3,0	08.02.2012	1 473,12	100,1842	7,05
26198	0,7	0,7	08.02.2012	236,44	99,9543	6,02
26202	2,9	2,5	08.02.2012	11,29	111,3500	6,97
26203	4,5	3,9	08.02.2012	768,08	99,0424	7,28
26204	6,1	4,9	08.02.2012	736,75	100,5152	7,53
26205	9,2	6,6	08.02.2012	195,56	99,7618	7,76
26206	5,4	4,5	08.02.2012	518,83	100,5379	7,41
46014	6,6	5,0	08.02.2012	9,95	96,5750	7,84
46017	4,5	3,5	08.02.2012	37,47	97,5521	7,34
46020	24,0	10,9	08.02.2012	299,57	90,1249	7,98
46021	6,5	4,9	08.02.2012	9,29	90,0000	7,72
25065	1,1	1,1	09.02.2012	260,61	106,5444	6,09
25067	0,7	0,7	09.02.2012	11,94	103,6000	6,05
25068	2,5	2,2	09.02.2012	14,08	111,7700	6,97
25069	0,6	0,6	09.02.2012	1,16	102,8592	6,03
25071	2,8	2,5	09.02.2012	169,47	103,0308	7,00
25072	1,0	0,9	09.02.2012	162,07	100,9969	6,15
25073	0,5	0,5	09.02.2012	234,65	100,4551	5,95
25075	3,4	3,1	09.02.2012	79,89	99,4375	7,19
25076	2,1	1,9	09.02.2012	0,97	100,6574	6,87
25077	3,9	3,5	09.02.2012	520,52	100,7697	7,25
25078	1,0	1,0	09.02.2012	166,11	100,6470	6,11
25079	3,3	3,0	09.02.2012	1 189,49	100,0350	7,10
26198	0,7	0,7	09.02.2012	116,80	99,9500	6,02
26199	0,4	0,4	09.02.2012	0,44	100,2000	5,73
26202	2,9	2,5	09.02.2012	525,15	111,1556	7,04
26203	4,5	3,9	09.02.2012	692,81	98,9519	7,31
26204	6,1	4,9	09.02.2012	900,77	100,3025	7,57
26205	9,2	6,6	09.02.2012	390,54	99,0988	7,89
26206	5,3	4,5	09.02.2012	398,88	100,2241	7,48
46002	0,5	0,5	09.02.2012	7,57	100,9500	6,12
46014	6,6	5,0	09.02.2012	10,00	97,0499	7,74
46017	4,5	3,5	09.02.2012	53,58	97,4009	7,38
46020	24,0	10,9	09.02.2012	372,64	89,7000	8,03
46021	6,5	4,9	09.02.2012	92,35	89,4500	7,85
25065	1,1	1,1	10.02.2012	128,48	106,5147	6,11
25067	0,7	0,7	10.02.2012	10,43	103,5500	6,10
25068	2,5	2,2	10.02.2012	234,88	111,8500	6,93
25071	2,8	2,5	10.02.2012	41,73	102,7250	7,13
25072	1,0	0,9	10.02.2012	10,14	101,0500	6,09
25073	0,5	0,5	10.02.2012	102,86	100,4599	5,93
25075	3,4	3,1	10.02.2012	44,96	99,4755	7,18
25076	2,1	1,9	10.02.2012	311,04	100,8000	6,79
25077	3,9	3,5	10.02.2012	682,74	100,4506	7,35
25078	1,0	1,0	10.02.2012	0,00	100,5300	6,24
25079	3,3	3,0	10.02.2012	1 920,44	99,8295	7,18

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
26199	0,4	0,4	10.02.2012	33,97	100,1000	5,98
26201	1,7	1,6	10.02.2012	0,00	100,6999	6,25
26203	4,5	3,9	10.02.2012	119,70	98,5497	7,42
26204	6,1	4,9	10.02.2012	586,52	99,9997	7,64
26205	9,2	6,6	10.02.2012	1 104,29	98,9143	7,92
26206	5,3	4,5	10.02.2012	260,57	99,8856	7,56
46014	6,6	5,0	10.02.2012	4,99	96,7500	7,80
46017	4,5	3,5	10.02.2012	38,90	97,2001	7,45
46021	6,5	4,9	10.02.2012	46,08	89,2500	7,90

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 10.02.2012

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116911,01	15.02.2012	0,01	купон	6,900	35,73	4 177,23
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92794,44	15.02.2012	0,01	купон	6,000	29,92	2 776,41
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45000,00	22.02.2012	0,03	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
46014	05.03.2003	29.08.2018	500	29144,95	07.03.2012	0,07	купон	7,000	17,45	1 017,16
							погашение	—	—	—
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128933,65	07.03.2012	0,07	купон	8,000	19,95	2 572,23
							погашение	—	—	—
25076	19.01.2011	14.03.2014	1000	136261,47	15.03.2012	0,09	купон	7,100	35,40	4 823,66
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40000,00	21.03.2012	0,11	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44059,51	21.03.2012	0,11	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	—	—	—
26204	23.03.2011	15.03.2018	1000	146726,53	22.03.2012	0,11	купон	7,500	37,40	5 487,57
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46000,00	28.03.2012	0,13	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	44000,00	11.04.2012	0,17	купон	6,100	15,21	669,24
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50000,00	18.04.2012	0,19	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	47000,00	18.04.2012	0,19	купон	6,550	16,33	767,51
							погашение	—	—	—
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45000,00	18.04.2012	0,19	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
26205	13.04.2011	14.04.2021	1000	114212,04	25.04.2012	0,21	купон	7,600	37,90	4 328,64
							погашение	—	—	—
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80000,00	09.05.2012	0,24	купон	7,000	17,45	1 396,00
							погашение	—	—	—
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	80000,00	30.05.2012	0,3	купон	8,100	40,39	3 231,20
							погашение	—	—	—
25079	01.06.2011	03.06.2015	1000	120134,85	06.06.2012	0,32	купон	7,000	34,90	4 192,71
							погашение	—	—	—
26206	08.06.2011	14.06.2017	1000	111872,54	20.06.2012	0,36	купон	7,400	36,90	4 128,10
							погашение	—	—	—
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28222,71	18.07.2012	0,44	купон	6,500	32,41	914,70
							погашение	—	—	—

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	137603,89	18.07.2012	0,44	купон	6,880	34,31	4 721,19
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	150000,00	25.07.2012	0,45	купон	7,150	35,65	5 347,50
							погашение	—	—	—
25077	26.01.2011	20.01.2016	1000	97232,14	25.07.2012	0,45	купон	7,350	36,65	3 563,56
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	150000,00	01.08.2012	0,47	купон	6,850	34,16	5 124,00
							погашение	100,000	1 000,00	150 000,00
46002	05.02.2003	08.08.2012	250	15500,00	08.08.2012	0,49	купон	8,000	9,97	618,14
							частичное погашение	25,000	250,00	15 500,00
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	139560,20	08.08.2012	0,49	купон	6,900	34,41	4 802,27
							погашение	—	—	—
25078	02.02.2011	06.02.2013	1000	99736,47	08.08.2012	0,49	купон	6,700	33,41	3 332,20
							погашение	—	—	—
46023	30.09.2011	23.07.2026	1000	295000,00	09.08.2012	0,5	купон	8,160	40,69	12 003,55
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40000,00	26.09.2012	0,63	купон	3,741	37,31	1 492,40
							погашение	—	—	—
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42117,40	02.11.2012	0,73	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	100,000	1 000,00	42 117,40
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24099,48	07.11.2012	0,74	купон	6,500	64,82	1 562,13
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26000,00	27.03.2013	1,13	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30000,00	05.06.2013	1,32	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30000,00	04.09.2013	1,57	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27477,45	10.01.2018	5,92	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116911,01	09.08.2034	22,51	частичное погашение	25,000	250,00	29 227,75

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	06.02.2012	07.02.2012	08.02.2012	09.02.2012	10.02.2012
Номинальная стоимость, млн. руб.	2 831 631,59	2 831 631,59	2 850 600,72	2 850 600,72	2 850 600,72
до 1 года*	506 176,91	605 913,38	590 413,38	590 413,38	590 413,38
1–5 лет	1 118 529,02	1 018 792,55	1 018 792,55	1 018 792,55	1 018 792,55
более 5 лет	1 206 925,66	1 206 925,66	1 241 394,79	1 241 394,79	1 241 394,79
Рыночная стоимость, млн. руб.	2 836 458,93	2 844 252,61	2 856 057,72	2 843 981,43	2 841 971,49
до 1 года*	516 186,33	620 027,20	599 633,26	600 054,19	600 078,03
1–5 лет	1 151 485,03	1 048 325,46	1 044 834,26	1 043 267,57	1 042 315,45
более 5 лет	1 168 787,57	1 175 899,94	1 211 590,20	1 200 659,67	1 199 578,01
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	5 800,30	8 251,33	6 278,65	6 372,49	5 682,71
до 1 года*	306,38	410,39	875,42	700,74	157,40
1–5 лет	3 930,73	2 578,38	3 633,28	3 506,57	3 522,86
более 5 лет	1 563,19	5 262,55	1 769,95	2 165,18	2 002,45
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,20	0,29	0,22	0,22	0,20
до 1 года*	0,12	0,13	0,29	0,23	0,05
1–5 лет	0,68	0,49	0,70	0,67	0,68
более 5 лет	0,27	0,90	0,29	0,36	0,33
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,77	7,69	7,67	7,70	7,72
до 1 года*	6,05	6,05	6,13	6,06	6,08
1–5 лет	7,10	7,12	7,03	7,09	7,15
более 5 лет	7,92	7,83	7,83	7,86	7,88
Дюрация, лет***	3,84	3,86	3,92	3,93	3,93
до 1 года*	0,60	0,70	0,70	0,70	0,70
1–5 лет	2,60	2,70	2,70	2,70	2,70
более 5 лет	6,50	6,50	6,50	6,60	6,60

* Срок до погашения.

** Рассчитывается как эффективная доходность по выпускам ГКО—ОФЗ, взвешенная по объемам в обращении и дюрации.

*** Рассчитывается как дюрация выпусков облигаций, взвешенная по объемам в обращении.

10 февраля 2012 года

№ 2784-У

УКАЗАНИЕ**О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России**

1. В целях упорядочения нормативных актов Банка России признать утратившими силу:

Указание Банка России от 9 февраля 1998 года № 164-У “О порядке подтверждения учреждениями Центрального банка Российской Федерации и кредитными организациями остатков средств, полученных из федерального бюджета, на бюджетных счетах предприятий, учреждений и организаций” (“Вестник Банка России” от 18 февраля 1998 года № 10);

Указание Банка России от 29 марта 1999 года № 530-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 9.02.98 № 164-У “О порядке подтверждения учреждениями Центрального банка Российской Федерации и кредитными организациями остатков средств, полученных из федерального бюджета, на бюджетных счетах предприятий, учреждений и организаций” (“Вестник Банка России” от 7 апреля 1999 года № 21).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

СОГЛАСОВАНО

МИНИСТР ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.Г. СИЛУАНОВ

31 января 2012 г.

Главные управления
(национальные банки)
Цетрального банка
Российской Федерации
от 06.02.2012 № 14-Т

**О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору
“Принципы совершенствования корпоративного управления”**

Банк России направляет для использования в рамках анализа деятельности кредитных организаций неофициальный перевод документа Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы совершенствования корпоративного управления”, октябрь 2010 года.

Документ на английском языке (Basel Committee on Banking Supervision, “Principles for enhancing corporate governance”, October 2010) доступен на web-сайте Банка международных расчетов (см. <http://www.bis.org/publ/bcbs176.htm>).

Территориальным учреждениям Банка России просьба довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение: на 39 л.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение
к письму Банка России
от 06.02.2012 года № 14-Т
“О рекомендациях Базельского комитета
по банковскому надзору
“Принципы совершенствования
корпоративного управления”

Оглавление

I. Введение	34
II. Обзор корпоративного управления кредитных организаций	37
III. Принципы эффективного корпоративного управления	39
A. Совет директоров	40
B. Исполнительные органы	47
C. Управление рисками и внутренний контроль	47
D. Вознаграждения	54
E. Сложные или непрозрачные корпоративные структуры	56
F. Раскрытие информации и прозрачность	59
IV. Роль надзорных органов	60
V. Создание благоприятных условий для эффективного корпоративного управления	62

I. Введение

1. В экономике кредитные организации играют важную роль финансовых посредников, поэтому общество и рынки остро реагируют на возникающие у них проблемы, связанные с недостатками корпоративного управления. Таким образом, вопросы совершенствования корпоративного управления актуальны не только для отдельных кредитных организаций, но и для мировой финансовой системы в целом и заслуживают особого внимания, а также нуждаются в регулировании со стороны надзорных органов.

2. Базельский комитет по банковскому надзору¹ (далее — БКБН) на протяжении длительного времени работает над развитием надлежащих методов корпоративного управления в банковском секторе. Первый документ, содержащий соответствующие Рекомендации, был опубликован в 1999 году, а в 2006 году он был пересмотрен и переиздан в виде Принципов². Рекомендации БКБН представляют собой основу, опираясь на которую национальные надзорные органы могут способствовать обеспечению надлежащего корпоративного управления в кредитных организациях своих стран. Принципы служат ориентиром и для самих кредитных организаций, предпринимающих усилия для совершенствования своего корпоративного управления.

3. Принципы БКБН 2006 года сформулированы на основе и в развитие Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (далее — Принципы ОЭСР), опубликованных в 2004 году³. Получившие широкое распространение и прошедшие проверку временем Принципы ОЭСР призваны содействовать правительствам разных стран в их усилиях по оценке состояния и совершенствованию мер по укреплению корпоративного управления, а также определить ориентиры для участников и регуляторов финансовых рынков⁴.

4. В соответствии с Принципами ОЭСР корпоративное управление представляет собой «систему взаимоотношений между руководством организации, ее советом директоров, акционерами и другими заинтересованными лицами. Кроме того, корпоративное управление является основой для определения целей организации, а также определения средств достижения этих целей и путей контроля за ее деятельностью. Надлежащее корпоративное управление должно создавать соответствующую заинтересованность как совета директоров, так и руководства организации в следовании целям, которые отвечают интересам организации и ее акционеров, а также должно обеспечивать эффективный мониторинг. Наличие эффективной системы корпоративного управления в рамках отдельных организаций, а также в масштабе экономики страны в целом помогает обеспечить должный уровень доверия, необходимый для нормального функционирования рыночной экономики.»

5. В документе БКБН 2006 года сформулированы ключевые аспекты корпоративного управления. Ниже приводятся основные положения документа:

- Совет директоров должен активно участвовать в утверждении стратегии кредитной организации.
- В кредитной организации должно устанавливаться и соблюдаться четкое разграничение полномочий.
- Политики выплаты вознаграждений должны соответствовать долгосрочным целям кредитной организации.
- Должно быть обеспечено адекватное управление рисками, возникающими при осуществлении недостаточно прозрачных операций и сделок.

¹ Базельский комитет по банковскому надзору представляет собой форум, обеспечивающий постоянное сотрудничество по вопросам банковского надзора. Он стремится повсеместно распространять и укреплять практику надзора и управления рисками. В состав комитета входят представители Аргентины, Австралии, Бельгии, Бразилии, Канады, Китая, Франции, Германии, Гонконга, Индии, Индонезии, Италии, Японии, Кореи, Люксембурга, Мексики, Нидерландов, России, Саудовской Аравии, Сингапура, Южной Африки, Испании, Швеции, Швейцарии, Турции, Соединенного Королевства и Соединенных Штатов. Секретариат комитета находится в Банке международных расчетов в городе Базеле, Швейцария.

² *“Enhancing Corporate Governance for Banking Organisations”*, Basel Committee on Banking Supervision, February 2006, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs122.htm>.

³ *“Principles of Corporate Governance”*, OECD, April 2004, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.oecd.org/dataoecd/32/18/31557724.pdf>. Принципы ОЭСР являются одними из двенадцати базовых стандартов Совета по финансовой стабильности в области обеспечения устойчивости финансовых систем.

⁴ ОЭСР разработала глоссарий терминов, связанных с корпоративным управлением в документе *“Experience from the Regional Corporate Governance Roundtables”*, 2003, который доступен по ссылке в сети Интернет: www.oecd.org/dataoecd/19/26/23742340.pdf. Использование данных терминов в представленных формулировках зависит от конкретной юрисдикции.

6. За период, прошедший со времени публикации указанного документа БКБН, был выявлен целый ряд случаев нарушения и отступления от Принципов эффективного корпоративного управления, многие из которых наглядно проявились во время финансового кризиса, начавшегося в 2007 году⁵. В частности, следует указать на недостаточный контроль со стороны советов директоров за деятельностью исполнительных органов, ненадлежащее управление рисками, предельно чрезмерное усложнение или сокрытие организационных структур кредитных организаций и осуществляемых видов деятельности. С учетом изложенного БКБН принял решение издать новую редакцию Принципов 2006 года. Пересмотрев и проанализировав эти Принципы, БКБН подтверждает, что сохраняется критическая важность того, чтобы кредитные организации усвоили, а надзорные органы обеспечили эффективную реализацию указанных Принципов, не утративших своей актуальности⁶. По мнению БКБН, основное внимание должно быть сосредоточено на следующих аспектах:

(1) Совет директоров

- Совет директоров в рамках ответственности, которую он несет за деятельность кредитной организации в целом, должен активно использовать свои полномочия для решения вопросов стратегии бизнеса и управления рисками, организационной структуры, финансовой устойчивости и корпоративного управления. Совет директоров должен также осуществлять эффективный контроль за деятельностью исполнительных органов.
- Для выполнения своих обязанностей совет директоров должен:
 - выносить здравые и объективные суждения, иметь и поддерживать необходимый уровень квалификации и проявлять компетентность как в коллективном, так и в индивидуальном плане;
 - следовать лучшим образцам эффективного корпоративного управления при осуществлении собственной деятельности как совета директоров;
 - опираться на компетентные, надежные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он должен осуществлять эффективный контроль.

(2) Исполнительные органы

- Следуя указаниям совета директоров, исполнительные органы должны обеспечить, чтобы деятельность кредитной организации осуществлялась в соответствии со стратегией бизнеса, целевыми показателями приемлемых границ риска (risk tolerance) (далее — устойчивость к риску) / предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять организация (risk appetite) (далее — риск-аппетит)⁷, и политикой, утвержденными советом директоров.

(3) Управление рисками и внутренний контроль

- В кредитной организации должны функционировать служба управления рисками (в том числе в крупных международных кредитных организациях должна быть предусмотрена должность, аналогичная “Chief Risk Officer (CRO)”, — главный управляющий рисками), комплаенс-служба и служба внутреннего аудита, каждая наделенная необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и прямым выходом на совет директоров.
- На постоянной основе должна производиться идентификация, оценка и мониторинг рисков как на уровне отдельных организаций, так и в рамках группы в целом.

⁵ Многие недостатки, которые вскрылись в деятельности крупных международных организаций, предоставляющих финансовые услуги, отражены в докладе Группы Старших Надзорных Органов “*Observations on Risk Management Practices during the Recent Market Turbulence*”, March 2008, который доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2008/rp080306.html>, и в последующем докладе “*Risk Management Lessons from the Global Banking Crisis of 2008*”, October 2009, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.newyorkfed.org/newsevents/news/banking/2009/ma091021.html>.

⁶ Принципы ОЭСР были дополнены с учетом уроков финансового кризиса, см. “*Corporate Governance and the Financial Crisis: Conclusions and emerging good practices to enhance implementation of the Principles*”, 2010, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.oecd.org/dataoecd/53/62/44679170.pdf>.

⁷ Некоторые кредитные организации и надзорные органы используют термин “устойчивость к риску” (risk tolerance) для обозначения границ риска, который кредитная организация готова принять. Другие кредитные организации и надзорные органы употребляют термин “риск-аппетит” (risk appetite), чтобы обозначить различие между общим объемом рисков, которые кредитная организация хотела бы принять (risk appetite), и фактическими лимитами в пределах риск-аппетита, которые кредитная организация соблюдает (risk tolerance). В понятии “риск-аппетит” отражается более широкий взгляд на возможность принятия рисков с расчетом на перспективу в противоположность понятию “устойчивость к риску”, которое подразумевает более конкретные виды рисков и их величину, которые кредитная организация в состоянии принять в данный момент. В настоящем документе употребляется термин “устойчивость к риску / риск-аппетит”, чтобы обойти расхождение в терминологических подходах.

- Должна функционировать хорошо продуманная и эффективная система внутреннего контроля.
- Уровень развитости инфраструктур управления рисками, комплаенса и внутреннего контроля должен соответствовать профилю рисков кредитной организации, вносимые изменения должны отражать изменения профиля рисков (в том числе их возрастание) и внешней среды рисков.
- Эффективное управление рисками требует открытого и своевременного обмена информацией о рисках как между подразделениями, так и через отчеты, направляемые совету директоров и исполнительным органам.

(4) Вознаграждение

- Кредитные организации должны придерживаться Принципов надлежащей практики выплаты вознаграждений (Principles for Sound Compensation Practices) Совета по финансовой стабильности (СФС, ранее — Форум финансовой стабильности) и дополняющих их Стандартов (Implementation Standards)⁸ или обеспечить соблюдение национального законодательства, которое соответствует Принципам и Стандартам СФС.

(5) Сложные и непрозрачные корпоративные структуры

- Совет директоров и исполнительные органы должны знать, понимать и руководить развитием общей корпоративной структуры кредитной организации, следить, чтобы структура (и формирующие ее организации) была уместна, и не допускать ее неоправданного усложнения.
- Исполнительные органы, а при необходимости и совет директоров должны понимать значение каждой структуры, которая снижает прозрачность, иметь представление о специфических рисках, которые такие структуры могут нести, и принимать меры к смягчению выявленных рисков.

(6) Раскрытие информации и прозрачность

- Прозрачность является одним из инструментов реализации основных принципов надлежащего корпоративного управления.

7. Настоящий документ выпущен с целью оказания помощи кредитным организациям в совершенствовании их систем корпоративного управления и надзорным органам в оценке качества этих систем. Документ не претендует на то, чтобы устанавливать новый стандарт регулирования, имеющий приоритет перед национальным законодательством, правилами или кодексами. Применение стандартов корпоративного управления в разных юрисдикциях не должно вступать в противоречие с действующим национальным законодательством, правилами и кодексами. Надзорным органам рекомендуется периодически сверять свои стандарты и правила с соответствующими рекомендациями БКБН.

8. Изложенные в настоящем документе принципы должны применяться с учетом размеров, сложности, структуры, экономического значения и профиля рисков кредитной организации и группы, в которую она входит. БКБН признает тот факт, что в некоторых странах введены правила и стандарты, в том числе в области бухгалтерского учета и аудита (например, для организаций, созданных в форме открытых акционерных обществ), которые отличаются большей строгостью, чем предлагаемые принципы. Эти правила и стандарты, как правило, особенно уместны по отношению к крупным кредитным организациям, созданным в форме открытых акционерных обществ, а также к финансовым организациям.

9. Многие недостатки корпоративного управления, проявившиеся во время финансового кризиса, начавшегося в 2007 году, характерны не только для банковского сектора, но и для сектора страховых услуг. Ввиду этого БКБН координирует свою работу с Международной ассоциацией органов надзора за страховщиками (International Association of Insurance Supervisors — IAIS). В настоящее время IAIS пересматривает в свете недавних событий в финансовом секторе Ключевые принципы страховой деятельности, включающие принципы корпоративного управления. БКБН и IAIS намерены сотрудничать при проведении мониторинга практической реализации принципов.

10. Настоящий документ развивает основные элементы Принципов корпоративного управления ОЭСР и преследует цель повышения эффективности деятельности членов советов директоров и исполнительных органов различных кредитных организаций и надзорных органов в стра-

⁸ См. "FSF Principles for Sound Compensation Practices", April 2009, документ доступен по ссылке в сети Интернет: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_0904b.pdf, а также "Implementation Standards", September 2009, документ доступен по ссылке в сети Интернет: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_090925c.pdf.

нах с различным законодательством, в том числе банковским, как входящих в состав БКБН, так и не представленных в нем. Одним из фундаментальных аспектов корпоративного управления в отношении организаций, созданных в форме открытых акционерных обществ, являются права акционеров, однако в настоящем документе они почти не затрагиваются, так как подробно рассматриваются в Принципах ОЭСР.

11. Изложенные в настоящем документе принципы могут применяться вне зависимости от подхода страны к вопросу реализации положений Базеля II⁹. Вместе с тем при публикации Базеля II БКБН отметил важность надлежащего корпоративного управления. В связи с этим советам директоров и исполнительным органам кредитных организаций надлежит повышать эффективность корпоративного управления наряду с уточнением профилей рисков своих кредитных организаций.

12. Настоящий документ рассматривает структуру корпоративного управления, состоящую из совета директоров и исполнительных органов. БКБН признает, что в законодательствах разных стран существуют значительные различия относительно определения функций указанных органов и требований к ним. В ряде стран встречается двухуровневая структура, когда наблюдательную функцию совета директоров выполняет отдельный орган, называемый наблюдательным советом, который не обладает исполнительными полномочиями. В других странах, напротив, распространена одноуровневая структура, когда совет директоров обладает расширенными полномочиями. В ряде стран, для которых характерна тенденция запрета на участие представителей исполнительных органов в совете директоров или ограничения их числа в совете, предусматривается, чтобы на посты председателей советов директоров и созданных ими комитетов избирались только неисполнительные директора¹⁰. Ввиду этого разнообразия документ не рассматривает вопрос о предпочтительности какой-либо определенной структуры совета директоров. Термины “совет директоров” и “исполнительные органы” употребляются только в смысле различия между функциями контроля (надзора) и управления и должны интерпретироваться так, как это предусматривается в каждой конкретной юрисдикции. В разных странах имеются свои подходы к вопросу структуры корпоративного управления, и настоящий документ, признавая это разнообразие, призывает укреплять системы сдержек и противовесов и развивать эффективное корпоративное управление для различных структур.

II. Обзор корпоративного управления кредитных организаций

13. Эффективное корпоративное управление является существенным фактором, обеспечивающим завоевание доверия населения и повышения уверенности в устойчивости банковской системы, что является необходимым условием нормального функционирования банковского сектора и экономики в целом. Ненадлежащее корпоративное управление может привести к несостоятельности кредитной организации, что, в свою очередь, влечет за собой существенные государственные расходы, может нанести ущерб системе страхования вкладов и иметь более широкие макроэкономические последствия, в том числе возникновения риска распространения неблагоприятных последствий (contagion risk) и негативное воздействие на платежные системы. Все это было продемонстрировано в ходе финансового кризиса 2007 года. Ненадлежащее корпоративное управление грозит утратой доверия рынков, уверенности в способности кредитных организаций эффективно управлять активами и пассивами, в том числе вкладами, что может вызвать массовое их изъятие или кризис ликвидности. Кроме ответственности перед акционерами, кредитные организации несут ответственность перед вкладчиками и другими заинтересованными лицами. В рамках законодательства, в том числе банковского, каждой страны определены официальные обязательства кредитных организаций перед акционерами, вкладчиками и другими заинтересованными лицами. В настоящем документе далее будет употребляться выражение “акционеры, вкладчики и другие заинтересованные лица”, при этом подразумевается, что обязанности кредитных организаций различаются в зависимости от юрисдикции¹¹.

⁹ В июле 2009 г. БКБН повысил требования в рамках Базеля II, ужесточив стандарты Компонента 2, касающиеся надзорного анализа, в попытке устранить фундаментальные пробелы в корпоративном управлении и управлении рисками. См. “*Enhancements to the Basel II Framework*”, Basel Committee on Banking Supervision, July 2009, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs157.htm>.

¹⁰ Прим.: неисполнительные директора не являются работниками кредитной организации.

¹¹ В силу уникальной роли, которую кредитные организации играют в рыночной экономике на различных уровнях (локальном, национальном) и в различных финансовых системах, а также с учетом наличия прямых или опосредованных систем страхования вкладов к заинтересованным лицам кредитных организаций, как правило, относятся надзорные органы, правительства, кредиторы и вкладчики.

14. Применительно к банковскому сектору корпоративное управление означает распределение полномочий и ответственности, т.е. то, как совет директоров и исполнительные органы руководят бизнесом кредитной организации, в том числе каким образом:

- Определяются стратегия и задачи кредитной организации.
- Устанавливаются целевые показатели устойчивости к риску / риск-аппетита.
- Осуществляется оперативное управление бизнесом.
- Защищаются интересы вкладчиков, выполняются обязательства перед акционерами, соблюдаются интересы других заинтересованных лиц.
- Выстраивается бизнес и стиль поведения кредитной организации с учетом обоснованных ожиданий того, что кредитная организация должна проявлять осмотрительность, поддерживать устойчивость своего финансового состояния, демонстрировать добросовестность, соблюдать требования законодательства.

15. Надзорные органы непосредственным образом заинтересованы в наличии эффективного корпоративного управления, так как оно является одним из основных условий поддержания устойчивого финансового состояния кредитных организаций, ненадлежащий уровень корпоративного управления может оказать негативное влияние на профиль рисков кредитной организации. Недостатки корпоративного управления в кредитных организациях, играющих важную роль в финансовой системе, в том числе в имеющих системную значимость клиринговых и расчетных системах, могут привести к распространению проблем по всему банковскому сектору. Надлежащее качество корпоративного управления в кредитных организациях вносит вклад в снижение затрат на осуществление банковского надзора. Высокое качество корпоративного управления способствует защите интересов вкладчиков и позволяет надзорным органам больше полагаться на внутренние процедуры кредитной организации. Надзорный опыт подчеркивает важность наличия в каждой кредитной организации соответствующих уровней подотчетности, а также системы сдержек и противовесов. Более того, надлежащее корпоративное управление может оказаться полезным там, где кредитная организация сталкивается с проблемами. В таких случаях надзорный орган может потребовать существенно более активного вмешательства со стороны совета директоров или иного органа, выполняющего контрольные функции, для поиска решения проблем и контроля за реализацией корректирующих мер.

16. Исключительный вызов корпоративному управлению представляет излишне усложненная структура собственности кредитной организации, недостаток прозрачности или нарушение системы сдержек и противовесов. Проблемы могут возникнуть и в том случае, если инсайдеры или контролирующие акционеры¹² оказывают чрезмерное влияние на деятельность кредитной организации. БКБН не настаивает, что контролирующие акционеры являются сами по себе нежелательным явлением, они вписываются в схему собственности, обычную для большинства рынков и для большинства небольших кредитных организаций. Более того, контролирующий акционер может быть полезным ресурсом кредитной организации. Тем не менее надзорным органам необходимо следить за тем, чтобы такая структура владения не препятствовала реализации надлежащего корпоративного управления. Надзорные органы должны иметь возможность оценить на соответствие квалификационным требованиям не только членов совета директоров и исполнительных органов, но и владельцев существенных долей кредитной организации¹³.

17. Надлежащее корпоративное управление должно иметь надежные и эффективные правовые, регулятивные и институциональные основы. Множество факторов, включая законодательство, правила биржевой деятельности, стандарты бухгалтерского учета могут влиять на обычаи делового оборота и системную стабильность. Однако указанные факторы, как правило, находятся вне сферы влияния надзорных органов¹⁴. Несмотря на это, надзорные органы должны поддерживать свою осведомленность о правовых и институциональных факторах, препятствующих над-

¹² Прим.: акционеры, обладающие контрольным пакетом акций организации или иным образом оказывающие существенное влияние на деятельность организации.

¹³ Относительно оценки соответствия см. *“Core Principles for Effective Banking Supervision”* и соответствующую методологию *“Core Principles Methodology”*, Basel Committee on Banking Supervision, October 2006, документы доступны по ссылкам: <http://www.bis.org/publ/bcbs129.htm> и <http://www.bis.org/publ/bcbs130.htm>.

¹⁴ Базовые основы эффективного корпоративного управления можно сравнить с предпосылками эффективного банковского надзора, приведенными в документе *“Core Principles for Effective Banking Supervision”*. Как и предпосылки эффективного банковского надзора, базовые основы эффективного корпоративного управления имеют критически важное значение, но они часто находятся вне пределов непосредственного влияния и правовых полномочий надзорного органа.

лежащему корпоративному управлению, и принимать меры для повышения эффективности основ надлежащего корпоративного управления, насколько позволяют их полномочия. При отсутствии необходимых полномочий надзорные органы имеют возможность высказываться в поддержку реформ законодательного или иного характера, которые позволили бы им более непосредственным образом продвигать или требовать от кредитных организаций реализации надлежащего корпоративного управления.

18. Способы организации корпоративного управления, в частности посредством установления законодательства, в разных странах могут иметь значительные различия. Однако надлежащее корпоративное управление может быть реализовано независимо от формы кредитной организации при условии, что осуществляется несколько существенных функций. К важнейшим формам контрольных функций, которые должны быть встроены в организационную структуру каждой кредитной организации для обеспечения необходимой системы сдержек и противовесов, относятся: контроль со стороны совета директоров; контроль со стороны исполнительных органов; непосредственный "линейный" контроль за различными сферами деятельности, осуществляемый органами управления соответствующего уровня; функции управления рисками, комплаенса и внутреннего аудита, осуществляемые независимыми службами.

19. Общие принципы надлежащего корпоративного управления должны быть применимы и к кредитным организациям, принадлежащим или контролируемым государством или располагающим государственной поддержкой, в том числе в периоды получения указанной поддержки, оказываемой на временной основе (в частности, в ходе финансового кризиса, начавшегося в 2007 году, правительства и центральные банки ряда стран оказывали помощь кредитным организациям, испытывавшим недостаток собственных средств). В таких случаях наличие государственного финансирования или участие государства в капитале кредитной организации (даже временное) может создавать дополнительные риски с точки зрения корпоративного управления. Государственное финансирование или участие государства в капитале кредитной организации может привести к изменению его стратегии и целей, такие кредитные организации могут столкнуться с множеством рисков, с которыми сталкиваются кредитные организации, не имеющие государственной поддержки, характерных для условий слабого корпоративного управления¹⁵. Порядок прекращения государственной поддержки или государственного участия в капитале кредитной организации является дополнительным вызовом, требующим внимательного отношения, чтобы обеспечить надлежащее корпоративное управление. Схожим образом настоящие принципы могут быть применены к кредитным организациям, имеющим другие организационно-правовые формы и особенности структуры собственности, например, семейным кредитным организациям, кредитным организациям, входящим в крупные нефинансовые группы, неакционерным кредитным организациям (не включенным в листинг, к которым в некоторых странах могут относиться, например, кооперативные кредитные организации).

III. Принципы эффективного корпоративного управления

20. Как было указано выше, надзорные органы прямо заинтересованы в том, чтобы кредитные организации усвоили и применяли надлежащие методы корпоративного управления. Ниже даются рекомендации, составленные на основе надзорного анализа кредитных организаций, как столкнувшихся с проблемами корпоративного управления, так и демонстрирующих надлежащее качество корпоративного управления. Настоящие рекомендации разработаны с тем, чтобы способствовать обновлению базовых принципов, позволяющих минимизировать проблемы, и, одновременно, чтобы указать практические методы, которые могут быть использованы при реализации данных принципов. Вместе эти подходы представляют собой важные составные части процесса эффективного корпоративного управления.

¹⁵ Подробнее о корпоративном управлении организаций с государственным участием см. "OECD Guidelines on Corporate Governance of State-owned Enterprises", October 2005, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.oecd.org/dataoecd/46/51/34803211.pdf>.

А. Совет директоров

Общие обязанности совета директоров

Принцип 1

Совет директоров несет полную ответственность за кредитную организацию в целом, включая утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей. Также совет директоров отвечает за осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов.

Обязанности совета директоров

21. Совет директоров несет конечную ответственность за бизнес, стратегию управления рисками, финансовую устойчивость, организацию и корпоративное управление кредитной организации.

22. В обязанности совета директоров входит:

- Утверждение и мониторинг общей стратегии бизнеса кредитной организации с учетом долгосрочных финансовых интересов кредитной организации, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими¹⁶.
- Утверждение и контроль за реализацией:
 - общей стратегии управления рисками, в том числе целевых показателей устойчивости к риску / риск-аппетита;
 - политики (порядков) управления наиболее существенными рисками, в том числе комплаенс-рисками;
 - системы внутреннего контроля;
 - правил в рамках системы корпоративного управления, принципов и корпоративных ценностей, в том числе кодекса поведения или аналогичного документа;
 - системы выплаты вознаграждений.

23. В ходе исполнения своих обязанностей совет директоров должен принимать во внимание законные интересы акционеров, вкладчиков и других заинтересованных лиц. Он должен также следить за тем, чтобы кредитная организация поддерживала конструктивные рабочие отношения с банковским надзором.

24. Члены совета директоров должны выполнять “обязанность соблюдать осторожность в действиях” и “обязанность быть лояльными” к кредитной организации¹⁷ в рамках соответствующего национального законодательства, в том числе в сфере банковского надзора. Выполнение этих требований предполагает активное участие в делах кредитных организаций, осведомленность обо всех значительных изменениях в бизнесе кредитной организации и ее окружающем деловом климате, защиту интересов кредитной организации.

25. Совет директоров должен следить за тем, чтобы операции со связанными сторонами (включая в рамках группы) анализировались с точки зрения рисков и проводились с определенными ограничениями (например, чтобы соблюдалось правило “на расстоянии вытянутой руки”) и чтобы корпоративные и операционные ресурсы кредитной организации не расхищались или не тратились нецелевым образом.

Корпоративные ценности и кодекс поведения

26. Важным аспектом надлежащего корпоративного управления является сформировавшаяся корпоративная культура, которая обеспечивала бы выполнение соответствующих норм, стимулирование работников и ответственное поведение. В этой области инициатива должна принадлежать совету директоров, который должен “задавать тон”, устанавливать стандарты и форму-

¹⁶ Стратегическое планирование является непрерывным и динамическим процессом, в рамках которого должны учитываться изменения, затрагивающие рынки, деловую активность, бизнес-среду, технологическую сферу.

¹⁷ ОЭСР определяет “обязанность соблюдать осторожность в действиях” как обязанность членов совета директоров проявлять знание дела и осторожность при принятии решений, касающихся работы организации. Часто термин понимается как требование, предъявляемое к членам совета директоров, относиться к делам организации так же, как благоразумный человек относится к собственным делам. “Обязанность соблюдать осторожность в действиях” часто смягчается “правилом делового суждения”. ОЭСР определяет “обязанность быть лояльными” как обязанность членов совета директоров действовать в интересах организации и ее акционеров. “Обязанность быть лояльным” члена совета директоров подразумевает, что его действия не основываются на личных интересах или интересах третьих лиц или групп и не наносят ущерба организации и ее акционерам.

лирование понятий корпоративных ценностей, способствующие повышению требовательности к себе, исполнительным органам и остальным работникам кредитной организации.

27. Кодекс поведения в кредитных организациях или аналогичный порядок должен определять, что считать приемлемым и неприемлемым поведением. Особенно важно, чтобы такой порядок исключал возможность предосудительной или незаконной деятельности, как, например, ложная финансовая отчетность, отмывание денег, мошенничество, подкуп или коррупция. Кодекс поведения должен исключать принятие чрезмерных рисков, что должно также предусматриваться внутренней корпоративной политикой.

28. Корпоративные ценности кредитной организации должны учитывать важнейшее значение своевременного и открытого обсуждения проблем и доведения их до сведения руководства. В связи с этим необходимо стимулировать работников сообщать (с гарантией от возможных преследований) о незаконных, неэтичных или сомнительных проступках. Эти проступки могут отрицательно влиять на репутацию кредитной организации, поэтому желательно ввести соответствующий законодательству адекватный порядок, при котором работники могут на конфиденциальной основе сообщать о нарушениях и проступках и делиться своей озабоченностью данным вопросом. Эти факты должны доводиться до сведения совета директоров напрямую или опосредованно (т.е. через процедуры аудита, комплаенса или с помощью омбудсмена), минуя обычный порядок прохождения данных снизу вверх по иерархической лестнице. Совет директоров должен решать, кто и каким образом будет расследовать сигналы и разрешать поднятые вопросы — подразделения внутреннего контроля, независимый внешний консультант, исполнительные органы или сам совет директоров.

29. Совет директоров должен предпринимать необходимые меры к внедрению в кредитную организацию корпоративных ценностей, стандартов и кодекса поведения наряду с сопутствующими методами и процедурами, такими как конфиденциальные донесения о проступках и нарушениях.

Контроль за деятельностью исполнительных органов

30. За исключением случаев, оговоренных в действующем законодательстве, совет директоров должен отбирать и при необходимости заменять членов исполнительных органов, а также иметь соответствующий план обеспечения преемственности.

31. В рамках системы сдержек и противовесов совет директоров должен осуществлять контроль за деятельностью исполнительных органов. При этом совет директоров должен:

- Следить за тем, чтобы деятельность исполнительных органов соответствовала стратегии и политике, утвержденным советом директоров, в том числе целевым показателям устойчивости к риску / риск-аппетита.
- Проводить регулярные совещания с исполнительными органами.
- Делать запросы исполнительным органам и критически анализировать сообщения и информацию, представленную исполнительными органами.
- Утверждать официальные стандарты оценки работы исполнительных органов в соответствии с долгосрочными целями, стратегией и устойчивостью финансового состояния кредитной организации, вести мониторинг результативности работы исполнительных органов с точки зрения утвержденных стандартов.
- Следить за соответствием профессионального уровня и уровня компетенции членов исполнительных органов характеру бизнеса и профилю рисков кредитной организации.

32. Совет директоров должен следить за тем, чтобы организационная структура кредитной организации способствовала эффективному принятию решений и надлежащему корпоративному управлению. Это также предполагает утверждение четкой системы обязанностей и ответственности и ее применение в организации (определение основных обязанностей и полномочий самого совета директоров, исполнительных органов и руководителей контрольных подразделений).

33. Совместно с исполнительными органами и контрольными подразделениями (внутренний аудит, служба управления рисками и комплаенс-служба) совет директоров должен проводить регулярный анализ политики и системы контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации опасных рисков и других проблем, требующих разрешения. Совет директоров должен следить за тем, чтобы контрольные подразделения имели соответствующий статус, были должным образом укомплектованы и профинансированы и выполняли свои обязанности независимо и эффективно.

Квалификация совета директоров

Принцип 2

Члены совета директоров должны иметь и поддерживать необходимую квалификацию, включая повышение знаний посредством учебы, чтобы соответствовать своим обязанностям. Они должны четко понимать свою роль в корпоративном управлении и уметь здраво и объективно оценивать состояние дел в кредитной организации.

34. Данный принцип относится как к членам совета директоров полного состава, так и к членам совета директоров, входящих в различные комитеты.

Личные качества

35. Как на коллективном уровне, так и на уровне отдельных директоров совет директоров должен обладать необходимым опытом, компетенцией, профессионализмом и личной добропорядочностью¹⁸.

36. Совет директоров в целом должен обладать адекватными знаниями и опытом в тех областях, которые будут соответствовать основным направлениям финансовой деятельности кредитной организации, что должно обеспечить эффективное управление и контроль. Совет директоров должен проявлять должный профессионализм и компетентность в таких областях, как финансы, бухгалтерский учет, кредитование, банковские операции и платежные системы, стратегическое планирование, информационное взаимодействие, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, регулирование банковской деятельности, аудит и комплаенс. Совет директоров должен также достаточно хорошо разбираться в том, что касается локальных, региональных и, если требуется, глобальных экономических и рыночных аспектов, правовых условий и системы регулирования.

Повышение квалификации

37. Совет директоров должен обеспечить постоянное повышение квалификации своих членов по программам, специально разработанным на заданные темы, в целях поддержания знаний и навыков на профессиональном уровне, необходимом для выполнения обязанностей. На эти цели должны выделяться время, средства и другие ресурсы.

Состав

38. Совет директоров должен быть адекватным по количеству и составу членов. Если законом не предусмотрено иное, совет директоров должен отбирать кандидатов в члены и обеспечивать должную преемственность в соответствии с планом. Отбор членов совета директоров из возможно более широкого списка кандидатов должен способствовать большей объективности суждений членов совета директоров, независимо от позиции исполнительного руководства или политических и личных интересов¹⁹. Независимость совета директоров должна укрепляться за счет включения в состав совета директоров квалифицированных неисполнительных директоров, способных выражать объективное мнение. Там, где наблюдательный совет или аудиторский совет формально отделены от коллегиального исполнительного органа, необходимо также соблюдать принцип объективности и независимости с помощью отбора их членов²⁰.

39. При отборе кандидатов совет директоров должен убедиться в том, что кандидат обладает необходимой квалификацией и располагает временем и желанием выполнять свои обязанно-

¹⁸ См. Принцип 3 Методологии Базельских принципов "Core Principles Methodology", Basel Committee on Banking Supervision, October 2006. Орган, выдающий лицензию лицу на право являться членом совета директоров, обязан провести тестирование кандидата на предмет соответствия указанной должности.

¹⁹ В разных правовых системах понятие "независимости" членов совета директоров формулируется по-разному и часто фигурирует в условиях включения организации в биржевой листинг и в рамки стандартов в области надзора за их деятельностью. Основным критерием независимости является способность выражать объективное независимое суждение на основе добросовестного рассмотрения всей информации и с учетом всех точек зрения, не допуская нежелательного влияния со стороны членов исполнительных органов или иных лиц и интересов.

²⁰ Если кандидатура бывшего члена исполнительного органа рассматривается для включения в совет директоров, совет директоров должен внимательно проанализировать возможность возникновения конфликта интересов, особенно если кандидат претендует на должность председателя совета директоров или председателя комитета. Если совет директоров находит кандидатуру приемлемой, то должны быть приняты меры, исключающие конфликт интересов. Например, предусмотрена ли отсрочка назначения (период выжидания) и (или) определен ли список вопросов, от рассмотрения которых кандидат должен уклоняться в будущем во избежание конфликта интересов.

сти в качестве члена совета директоров. Если кандидат входит в совет директоров или исполнительные органы конкурирующей организации или делового партнера кредитной организации, то это может влиять на независимость его суждений и грозить конфликтом интересов; то же относится к перекрестному членству в советах директоров.

Порядок работы и структура совета директоров

Принцип 3

Совет директоров самостоятельно определяет порядок своей работы, методы контроля за ней и предусматривает проведение периодического анализа в целях ее совершенствования.

40. Работа совета директоров должна служить примером надлежащего корпоративного управления. Такой подход повышает эффективность совета директоров и посылает сигнал в рамках кредитной организации и за ее пределами относительно того, какой она намерена стать в будущем.

Организация и функционирование совета директоров

41. Совет директоров должен выполнять и периодически обновлять правила и другие документы, определяющие организацию его работы, права, ответственность и основные направления деятельности.

42. Совет директоров должен принимать решения по организации своей работы, в том числе о составе, периодичности заседаний и использования комитетов таким образом, чтобы обеспечить эффективность работы, глубокий анализ проблем, критическое и плодотворное обсуждение поставленных вопросов.

43. Совету директоров целесообразно проводить регулярные оценки как своей работы в целом, так и отдельных его членов. Привлечение специалистов со стороны для оказания помощи в оценке будет только способствовать объективности процесса. Если возникают сомнения по поводу результативности работы или добросовестности кого-либо из членов совета директоров, совет директоров должен принимать соответствующие меры. В рамках этих оценок или отдельно следует периодически проводить анализ эффективности методов своей работы, выявлять недостатки, устранять их, вносить необходимые изменения.

Роль председателя

44. Очень многое в работе совета директоров зависит от председателя. Он является руководителем совета директоров и отвечает за эффективность работы совета директоров в целом, включая создание атмосферы доверия между членами совета директоров. Председатель должен обладать необходимым опытом, компетенцией и личными качествами, чтобы успешно справляться со своими обязанностями.

45. Председатель должен следить за тем, чтобы решения принимались после глубокой проработки. Он должен поощрять проведение критических обсуждений и следить за тем, чтобы были услышаны и рассмотрены противоположные точки зрения в ходе выработки решений.

46. Следуя принципу сдержек и противовесов, все больше кредитных организаций требуют, чтобы на председательское место назначался неисполнительный директор, если иное не предусмотрено действующим законодательством. В кредитных организациях, где нет такого разграничения и где, в частности, совмещаются должности председателя совета директоров и председателя правления (Chief Executive Officer — CEO), важно иметь систему, которая в какой-то мере соответствовала бы принципу сдержек и противовесов (например, иметь старшего члена совета директоров, старшего независимого члена совета директоров или аналогичную должность).

Комитеты при совете директоров

47. Для повышения эффективности и более глубокой проработки вопросов советы директоров во многих странах учреждают специализированные комитеты. Количество и специализация комитетов зависит от многих факторов, включая размеры кредитной организации и количество членов совета директоров, характер бизнеса и профиль рисков кредитной организации.

48. Каждый комитет должен создаваться на основе устава или аналогичного документа, определяющего задачи комитета и порядок его работы. Для повышения прозрачности и подотчетности совет директоров должен раскрывать данные о количестве комитетов, их задачах и их составе (включая независимых членов). В целях предотвращения неоправданной концентрации

влияния и в интересах обновляемости полезно проводить ротацию членов и председателей комитетов, сохраняя при этом коллективный опыт, знания и эффективность.

49. Заседания комитетов и решения должны документироваться (протоколы, резюме обсуждений и принятых решений и т.д.). На основании этих документов можно будет судить о выполнении комитетами их обязанностей и давать оценку эффективности работы комитетов как со стороны уполномоченного контрольного органа кредитной организации, так и надзорного органа.

Комитет по аудиту

50. В крупных и международных кредитных организациях необходимо создавать комитеты по аудиту или эквивалентные структуры. Обычно комитет по аудиту отвечает за порядок составления и раскрытия финансовой отчетности, контроль за внутренними и внешними аудиторами кредитной организации, утверждение или подготовку рекомендаций совету директоров или акционерам относительно назначений²¹, выплаты вознаграждений или отстранения внешних аудиторов, анализ и утверждение параметров аудита и его периодичности, получение основных аудиторских отчетов²², контроль за своевременным принятием исполнительными органами коррекционных мер по устранению пробелов в системе внутреннего контроля и нарушений установленного порядка, правил и требований законодательства, а также других недостатков, выявленных аудиторами. Кроме этого, комитет по аудиту должен осуществлять надзор за порядком и методами отчетности в кредитной организации.

51. Желательно, чтобы в комитет по аудиту входило достаточное количество независимых неисполнительных директоров. Представляется полезным, чтобы в тех юрисдикциях, где внешние аудиторы отбираются комитетом по аудиту, внешние аудиторы назначались и отстранялись бы решением только независимых неисполнительных директоров — членов комитета. Общим требованием является то, чтобы члены комитета по аудиту в целом обладали достаточным опытом, профессиональными знаниями и квалификацией, соответствующими сложности кредитной организации и исполняемым обязанностям в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита.

Комитет по рискам

52. В кредитных организациях, особенно крупных и международных, полезно иметь на уровне совета директоров комитет по рискам или его эквивалент, который консультировал бы совет директоров относительно текущей и будущей стратегии управления рисками, в том числе значений показателей устойчивости к риску / риск-аппетита, осуществлял бы контроль за деятельностью исполнительных органов по реализации указанной стратегии. Стратегия управления рисками включает стратегии по управлению капиталом и ликвидностью, а также по управлению кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, комплаенс-риском и прочими рисками кредитной организации. В целях обеспечения эффективности своей работы комитет по рискам должен иметь возможность формального и неформального взаимодействия и обмена информацией с работниками (подразделениями), ответственным за управление рисками (см. Принцип 6) и иметь возможность, при необходимости, обращаться за консультацией к сторонним экспертам, особенно по вопросам проведения операций, носящих стратегический характер, таких как слияния и поглощения.

53. Среди специализированных комитетов наибольшее распространение получили:

- Комитет по вознаграждениям. Комитет осуществляет контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и следит за тем, чтобы вознаграждения соответствовали деловой культуре кредитной организации, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам и контрольной среде (см. Принципы 10 и 11), а также требованиям действующего законодательства.
- Комитет по назначениям/кадрам/управлению. Комитет дает рекомендации совету директоров по кандидатурам для включения в совет директоров и исполнительные органы, может привлекаться к оценке эффективности совета директоров и исполнительных органов и участвовать в осуществлении надзора за кадровой политикой кредитной организации.
- Комитет по этике/комплаенсу. Комитет следит за тем, чтобы кредитная организация имела необходимые возможности для продвижения надлежащих процессов принятия решений и соответствия требованиям законодательства, внутренним правилам, осуществляет контроль за деятельностью комплаенс-службы.

²¹ В некоторых юрисдикциях внешний аудитор назначается собранием акционеров с учетом рекомендаций совета директоров.

²² Наряду с отчетами комплаенс-службы и службы управления рисками, если только эти вопросы не отнесены к компетенции иных комитетов.

54. Совет директоров должен назначать членов специализированных комитетов так, чтобы сочетание их квалификации и опыта позволяло комитетам хорошо понимать, объективно оценивать и привносить свежий взгляд на поставленные вопросы. В состав комитетов должны входить неисполнительные директора, а независимые члены должны по возможности составлять большинство, чтобы обеспечить необходимую объективность. При невозможности отобрать должное количество членов из независимых кандидатов следует комплектовать комитет так, чтобы обеспечить необходимое сочетание квалификации и опыта для повышения уровня объективности. Но и при любом составе комитетов желательно, чтобы независимые члены комитета регулярно проводили отдельные встречи между собой и с представителями соответствующих подконтрольных подразделений для открытого обмена мнениями. Участие членов совета директоров в более чем одном комитете (в зависимости от располагаемого времени) может помочь совету директоров в более глубоком понимании рисков. Например, член совета директоров, входящий в комитет по вознаграждениям, комитет по рискам и комитет по аудиту, может иметь более широкое представление о рисках и глубже понимать их распределение по отдельным направлениям.

Конфликт интересов

55. Конфликт интересов может возникать в разных сферах деятельности кредитной организации (кредитная организация может кредитовать организацию, одновременно продавать и покупать за свой счет ценные бумаги этой организации), может возникать между интересами кредитной организации или ее клиентов, с одной стороны, и интересами членов совета директоров и исполнительных органов, с другой (кредитная организация может иметь деловые отношения с организацией, в которой кто-нибудь из директоров имеет финансовый интерес). Конфликт интересов может возникать тогда, когда кредитная организация входит в более широкую группу. Например, если кредитная организация входит в группу, то представление отчетности и обмен информацией между кредитной организацией, материнской организацией и другими дочерними организациями могут привести к возникновению аналогичного конфликта интересов (доступ к конфиденциальной и другой закрытой информации других структур). Совет директоров должен следить за тем, чтобы был разработан и выполнялся порядок идентификации потенциальных конфликтов интересов; при невозможности избежать конфликта интересов следует принять меры к их адекватному управлению (отношения в соответствии с надлежащей корпоративной политикой, национальным законодательством и стандартами в области надзора).

56. Совет директоров должен иметь документально зафиксированную политику в отношении конфликта интересов и порядок ее реализации. Эта политика должна предусматривать:

- Обязанность членов совета директоров избегать деятельности, которая может привести к созданию условий или возникновению конфликта интересов.
- Проверку или процедуру получения разрешения для членов совета директоров, желающих заняться той или иной деятельностью (например, входить еще в один совет директоров), чтобы не создавать конфликт интересов.
- Обязанность членов совета директоров сообщать о фактах, которые могут вызвать или уже вызвали конфликт интересов.
- Обязанность членов совета директоров воздерживаться от голосования по тем вопросам, которые могут привести к конфликту интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к кредитной организации.
- Порядок проведения операций со связанными сторонами по принципу “на расстоянии вытянутой руки”.
- Действия совета директоров в случае нарушения установленных требований.

57. В документе о политике ограничения конфликта интересов должны приводиться примеры того, при каких обстоятельствах у членов совета директоров может возникнуть конфликт интересов.

58. Совет директоров должен обеспечить публичное раскрытие данных и/или представить надзорному органу информацию о политике ограничения конфликта интересов и о возможных вариантах конфликта интересов. К этому относится также информация о методах управления серьезными конфликтами интересов, которые не вписываются в рамки утвержденной политики, и конфликтами интересов, вытекающими из аффилированного статуса кредитной организации или операций в пределах группы.

59. Конфликт интересов может возникнуть тогда, когда кредитная организация одновременно находится в государственной собственности и подпадает под надзор государства. В таких случаях необходимо полное административное разделение владения кредитной организацией и надзора за кредитной организацией в целях минимизирования политического вмешательства в надзор за ней.

Контролирующие акционеры

60. Совет директоров должен проявлять осторожность в тех случаях, когда контролирующие акционеры имеют право назначать директоров. Необходимо постоянно иметь в виду, что члены совета директоров несут ответственность перед кредитной организацией в целом независимо от того, кем они назначены. В тех случаях, когда члены совета директоров назначаются контролирующими акционерами, совет директоров должен утвердить специальный порядок (или проводить периодический анализ), обеспечивающий должное выполнение обязанностей всеми членами совета директоров.

Структуры групп

Принцип 4

В группах материнская организация несет общую ответственность за адекватность корпоративного управления в рамках группы и адекватность политики и механизмов управления ее структурами, бизнесом и рисками группы и организациями — участницами группы.

Совет директоров материнской организации

61. В ходе выполнения своих обязанностей по корпоративному управлению совет директоров материнской организации должен хорошо представлять себе риски и проблемы, которые могут повлиять на работу кредитной организации и ее дочерних организаций. Для этого следует организовать адекватный надзор за дочерними организациями при одновременном признании права на возможную юридическую и управленческую самостоятельность советов директоров дочерних организаций.

62. В рамках исполнения своих обязанностей по корпоративному управлению совет директоров материнской организации должен:

- Организовать структуру корпоративного управления, которая позволяла бы осуществлять эффективный надзор за дочерними организациями с учетом характера, масштабов и сложности рисков, которым подвергается группа и дочерние организации.
- Периодически оценивать структуру корпоративного управления и обеспечивать ее адекватность с учетом роста бизнеса, его усложнения, географического расширения и т.д.
- Утверждать политику корпоративного управления на групповом уровне и на уровне дочерних организаций с учетом всех требований корпоративного управления.
- Следить за тем, чтобы дочерние организации имели достаточно ресурсов для выполнения установленных стандартов на групповом и локальном уровнях.
- Понимать роль дочерних организаций и их отношения друг с другом и с материнской организацией.
- Иметь механизм наблюдения за выполнением дочерними организациями всех требований корпоративного управления.

Совет директоров дочерней организации

63. В целом дочерняя организация кредитной организации должна придерживаться тех же корпоративных ценностей и следовать тем же принципам управления, что и материнская организация. При этом совет директоров должен учитывать характер бизнеса дочерней организации и законодательные требования.

64. Совет директоров регулируемой дочерней организации кредитной организации устанавливает свои собственные обязанности по корпоративному управлению и оценивает групповые решения и методы с учетом того, чтобы они не привели регулируемую дочернюю организацию к нарушению норм действующего законодательства²³. Совет директоров регулируемой дочерней

²³ В некоторых юрисдикциях предусмотрено, что для обеспечения независимости при исполнении своих обязанностей в рамках корпоративного управления совет директоров дочерней организации должен иметь в своем составе необходимое количество квалифицированных независимых неисполнительных директоров, которые могли бы уделять достаточно времени делам организации.

организации кредитной организации должен также следить за тем, чтобы эти решения и методы не навредили:

- Надлежащему и осмотрительному управлению дочерней организацией.
- Финансовой устойчивости дочерней организации.
- Законным интересам акционеров дочерней организации и других заинтересованных лиц.

В. Исполнительные органы

Принцип 5

Исполнительные органы под руководством совета директоров должны обеспечивать соотвественствие деятельности кредитной организации утвержденным советом директоров стратегии бизнеса, целевым показателям устойчивости к риску / риск-аппетита и политике кредитной организации.

65. Исполнительные органы состоят из лиц, несущих ответственность за оперативное управление кредитной организацией. Эти лица должны обладать необходимым опытом, компетенцией и добросовестностью, чтобы управлять делами кредитной организации и должным образом контролировать деятельность наиболее важных работников кредитной организации.

66. Исполнительные органы вносят вклад в корпоративное управление кредитной организацией, показывая на собственном примере, как надо работать (“задавая тон” работе кредитной организации совместно с советом директоров), обеспечивая должный надзор за подчиненными и контролируя соответствие деятельности кредитной организации утвержденным советом директоров стратегии бизнеса, целевым показателям устойчивости к риску / риск-аппетита и политике кредитной организации.

67. Исполнительные органы отвечают за делегирование обязанностей персоналу и должны поддерживать структуру управления, обеспечивающую отчетность и прозрачность. Исполнительные органы должны хорошо понимать свои обязанности по надзору за исполнением делегированных полномочий и свою ответственность за работу кредитной организации перед советом директоров.

68. В соответствии с указаниями совета директоров исполнительные органы должны обеспечить работу систем управления рисками (финансовыми и нефинансовыми), которым подвергается кредитная организация. В частности, имеется в виду комплексная и независимая структура по управлению рисками и эффективная система внутреннего контроля (подробнее в Принципах 6—7).

С. Управление рисками и внутренний контроль

Принцип 6

Кредитные организации должны иметь эффективную систему контроля и службу управления рисками (включая главного управляющего рисками или эквивалентную должность), наделенные достаточными полномочиями, имеющие должный статус, независимость, ресурсы и доступ к совету директоров.

Управление рисками и внутренний контроль²⁴

69. Управление рисками обычно заключается в следующем:

- Идентификация основных рисков, которым подвергается кредитная организация.
- Оценка этих рисков и степень подверженности им.
- Отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. планирование капитала)²⁵.

²⁴ В настоящем документе управление рисками и внутренний контроль рассматриваются отдельно друг от друга, однако некоторыми кредитными организациями и надзорными органами ряда стран термин “внутренний контроль” употребляется как обобщающий для обозначения совокупности процессов управления рисками, внутреннего аудита, комплаенс-контроля и т.д. Оба понятия тесно связаны, и не столь важно, где именно пролегает граница между функциями управления рисками и внутреннего контроля, важно, чтобы обеспечивалось достижение поставленных перед ними целей.

²⁵ Планирование капитала может относиться к компетенции финансового директора, казначейства или другого подразделения кредитной организации, но в любом случае задача службы управления рисками заключается в том, чтобы четко объяснить и осуществлять текущий мониторинг позиции и стратегии кредитной организации по капиталу и ликвидности.

- Мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску / риск-аппетита и политике по управлению рисками.
- Представление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, совету директоров по всем указанным вопросам.

70. Внутренний контроль предназначен в том числе для того, чтобы удостовериться, что для каждого существенного риска предусмотрена адекватная политика, процедуры управления и другие меры, а также для проверки надлежащего применения этой политики, процедур и других мер. Таким образом, внутренний контроль обеспечивает надежность и эффективность процессов в целом. Внутренний контроль должен обеспечивать уверенность в том, что финансовая и управленческая информация является достоверной, своевременной и полной и что кредитная организация выполняет все свои обязательства, включая выполнение требований применимого законодательства²⁶. Чтобы исключить возможность превышения работниками своих полномочий или совершения мошеннических действий, система внутреннего контроля должна содержать процедуры, ограничивающие возможность работников и руководителей кредитной организации действовать по своему усмотрению, а также процедуры проверки их деятельности. Например, даже в небольших кредитных организациях важные управленческие решения должны приниматься как минимум двумя лицами (“правило четырех глаз”). Процедуры внутреннего контроля должны также определять, насколько точно кредитная организация следует утвержденной политике и процедурам, а также нормам действующего законодательства.

Главный управляющий рисками или эквивалентная должность

71. В крупных и международных кредитных организациях, а также в некоторых других кредитных организациях в зависимости от профиля рисков и локальных требований, предъявляемых к корпоративному управлению, должно быть назначено независимое должностное лицо высокого ранга (по возможности член коллегиального исполнительного органа), отвечающее за деятельность службы управления рисками и комплексное управление рисками в рамках всей кредитной организации. Обычно эта должность называется Главным управляющим рисками (ГУР) (Chief risk officer — CRO). В кредитных организациях эта должность может именоваться по-разному, но в настоящем документе здесь и далее используется наименование ГУР. В кредитных организациях (по крайней мере в крупных) обязанности ГУР должны быть отделены от прочих исполнительных функций или обязанностей в рамках направлений деятельности. Следует избегать совмещения должностей (например, старший операционный директор, финансовый директор или другой руководитель высокого ранга, задействованный в оперативном управлении кредитной организацией, а также главный аудитор не должен совмещать обязанности ГУР)²⁷.

72. Направления подотчетности могут различаться в разных кредитных организациях, но в любом случае должна соблюдаться независимость ГУР. ГУР может быть подотчетным единоличному исполнительному органу или коллегиальному исполнительному органу, но одновременно он должен иметь прямой доступ к совету директоров и комитету по рискам. ГУР не должен иметь управленческих или финансовых обязанностей в операционных бизнес-подразделениях или других функциональных подразделениях, генерирующих доход. ГУР должен находиться в постоянном контакте с советом директоров, который должен документироваться. Неисполнительные директора должны иметь право регулярно проводить беседы с ГУР в отсутствие представителей исполнительных органов.

73. ГУР должен занимать высокое положение в кредитной организации и иметь соответствующие полномочия. Этот статус должен выражаться в возможности ГУР влиять на принятие решений, которые сопряжены с подверженностью кредитной организации рискам. ГУР должен не только делать периодические доклады, но и принимать участие в обсуждении на заседаниях совета директоров и исполнительных органов вопросов, связанных с рисками, и иметь доступ к

²⁶ См. “*Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations*”, Basel Committee on Banking Supervision, September 1998, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs40.htm>.

²⁷ Там, где происходит совмещение (например, в небольших кредитных организациях, где из-за малочисленности штата нельзя избежать совмещения), необходимо следить за тем, чтобы совмещаемые должности сочетались друг с другом: например, ГУР мог бы одновременно отвечать за отдельные виды рисков. Но в любом случае недопустимо ослабление системы сдержек и противовесов.

информации, которая необходима ему для формирования профессионального суждения. В любом случае должна сохраняться независимость ГУР.

74. Смещение ГУР, по тем или иным причинам, с занимаемой должности должно быть предварительно согласовано с советом директоров и, как правило, производиться публично. Кредитной организации следует также обсудить причины смещения ГУР с надзорным органом.

Обязанности, статус и независимость службы управления рисками

75. Служба управления рисками отвечает за осуществление мер по идентификации, оценке, мониторингу и ограничению или смягчению рисков и за представление отчетов о степени подверженности рискам. Должны учитываться все виды рисков, которым может подвергаться кредитная организация, — балансовые, внебалансовые, на уровне группы, портфеля, направления деятельности, с учетом взаимного наложения рисков (в частности, возрастает степень размытия границ между рыночным и кредитным рисками и между кредитным и операционным). При этом уровень агрегированного риска должен сопоставляться с утвержденными советом директоров значениями целевых показателей устойчивости к риску / риск-аппетита.

76. Служба управления рисками под управлением ГУР (на уровне группы, в дочерних организациях и по направлениям деятельности) должна иметь достаточно высокий статус, позволяющий поднимать вопросы управления рисками перед советом директоров, исполнительными органами и руководителями направлений деятельности. В кредитных организациях решения по развитию бизнеса обычно принимаются после всесторонних обсуждений. В кредитных организациях с хорошо поставленной службой управления рисками внимательно прислушиваются к мнению работников службы управления рисками в ходе принятия таких решений.

77. Работники службы управления рисками нередко находятся в тесном контакте с бизнес-подразделениями и имеют двойную подотчетность, но в любом случае они должны оставаться независимыми от подразделений, деятельность и риски которых они анализируют. Такая независимость является одним из условий эффективности службы управления рисками, но вместе с тем работники службы управления рисками не должны быть слишком изолированными от бизнес-подразделений (географически или иным образом), поскольку иначе они не смогут понять содержание бизнеса или получать требуемую информацию. Более того, служба управления рисками должна иметь доступ ко всем бизнес-подразделениям, которые могут быть источником существенных рисков для кредитной организации. Вне зависимости от ответственности, которую служба управления рисками может нести перед бизнес-подразделениями и исполнительными органами, ее конечная ответственность должна быть перед советом директоров.

Ресурсы

78. В рамках процесса планирования и бюджетного процесса кредитной организации должно предусматриваться выделение службе управления рисками достаточных (как по качеству, так и по количеству) ресурсов, обеспечивающих возможность проводить оценку рисков, в том числе обеспечение кадрами, доступ к автоматизированным информационным системам, возможность разработки систем, доступ к внутренним информационным потокам. В том же порядке должны выделяться ресурсы службе внутреннего аудита и комплаенс-службе. Вознаграждение и другие стимулы (например, возможность карьерного роста) для ГУР и работников, ответственных за управление рисками, должны быть достаточными для того, чтобы привлекать и удерживать квалифицированные кадры.

Квалификация

79. Работники, ответственные за управление рисками, должны обладать достаточным опытом и квалификацией, включая знание рынков и банковских продуктов, в совершенстве владеть дисциплинами, связанными с управлением рисками²⁸. Работники должны иметь возможность и желание поднимать вопросы, касающиеся работы бизнес-подразделений, вникать в их деятельность по любым аспектам рисков, возникающих в процессе работы кредитной организации.

²⁸ В некоторых организациях как условие карьерного роста поощряется или требуется, чтобы работники на основе принципа ротации получили опыт работы как в бизнес-подразделениях, так и в службе управления рисками. Такая система имеет ряд преимуществ, так как повышает статус службы управления рисками, ставит ее наравне с бизнес-подразделениями и другими службами кредитной организации, способствует развитию диалога по вопросам рисков в масштабах организации, обеспечивает понимание важности управления рисками в бизнес-подразделениях, позволяет работникам, занятым управлением рисками, вникнуть в работу бизнес-подразделений.

Принцип 7

Риски должны идентифицироваться и отслеживаться на постоянной основе на уровне группы и отдельных организаций, уровень развитости инфраструктур управления рисками, комплаенса и внутреннего контроля должен соответствовать профилю рисков кредитной организации, вносимые изменения не должны отставать от изменений профиля рисков (в том числе их возрастания) и внешней среды рисков.

Методология и практика управления рисками

80. Анализ рисков имеет количественную и качественную стороны. Определение уровня риска является основным элементом управления рисками, но если уделять чрезмерное внимание определению размеров и моделированию рисков в ущерб другим элементам управления рисками, то можно прийти к результатам, не в полной мере отражающим риски и необходимые меры по ограничению рисков. Служба управления рисками должна следить за тем, чтобы внутренняя оценка рисков строилась на нескольких сценариях, не закладывая в расчеты слишком оптимистических предположений относительно зависимостей и корреляций между факторами рисков и учитывала соотношение качественной стороны риска в масштабах организации с прибылью и внешней операционной средой. Исполнительные органы и по возможности совет директоров должны проверять и утверждать сценарии, используемые при анализе рисков, а также знать исходные предположения, допущения, потенциальные ограничения и недостатки применяемых моделей рисков.

81. В процессе использования внутренних и внешних данных для идентификации и оценки рисков, принятия стратегических и оперативных решений и определения достаточности капитала совет директоров должен уделять особое внимание качеству, полноте и достоверности данных, на которые он опирается, принимая решения относительно рисков.

82. Перспективное стресс-тестирование и сценарный анализ должны входить в состав количественного и качественного анализа, чтобы лучше понимать потенциальные риски, связанные с различными неблагоприятными ситуациями²⁹. Эти процедуры должны являться ключевым элементом процесса управления рисками, полученные результаты должны сообщаться соответствующим бизнес-подразделениям и должностным лицам. Прогнозный аспект управления рисками предполагает также постоянный мониторинг текущих и идентификацию новых рисков.

83. В дополнение к этим инструментам прогнозирования кредитная организация должна применять метод сравнения фактических данных с прогнозными оценками рисков (тестирование на основе исторических данных), чтобы иметь представление о точности и эффективности процесса управления рисками и для внесения необходимых исправлений.

84. Служба управления рисками должна работать над тем, чтобы исполнительные органы и управленческое звено бизнес-подразделений больше полагались на собственные критические оценки рисков, чем на внешние оценки рисков. Внешние кредитные рейтинги и закупленные модели расчета рисков могут быть полезными, но только как часть комплексной системы оценки рисков, поскольку конечная ответственность за выполненную оценку рисков ложится исключительно на кредитную организацию. Например, при покупке моделей кредитного или рыночного риска кредитная организация должна проверить их на точность расчетов и масштабировать их под свои реалии, чтобы обеспечить полный охват рисков и их точный анализ. В любом случае кредитная организация не должна чрезмерно полагаться на какую-то одну методологию или модель расчета рисков.

85. Вышесказанное относится и к дочерним кредитным организациям³⁰. Совет директоров и исполнительные органы дочерней кредитной организации отвечают за эффективное управление рисками. Материнская организация управляет рисками на групповом стратегическом уровне и определяет корпоративную политику в отношении рисков, тогда как совет директоров и исполнительные органы дочерней кредитной организации вносят свои дополнения в эту политику с учетом локальных рисков. Если предписывается использование групповой системы управления рисками и групповых процедур, то исполнительные органы дочерней кредитной организации под наблюдением совета директоров принимают на себя ответственность за оценку рис-

²⁹ См. "Principles for Sound Stress Testing Practices and Supervision", Basel Committee on Banking Supervision, May 2009, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbcs155.htm>.

³⁰ В соответствии с особенностями некоторых национальных законодательств надзорные требования могут не распространяться индивидуально на дочерние организации, если эти организации тесно интегрированы в группу и отвечают ряду дополнительных условий. При наличии такого исключения рекомендации, изложенные в настоящем параграфе, не подлежат применению.

ков при адекватном применении предписанных систем и процессов с учетом особенностей деятельности дочерней кредитной организации. Стресс-тестирование портфелей дочерней кредитной организации должно проводиться не только с учетом локальных экономических условий и операционной среды, но и с учетом возможных рисков материнской организации (риски ликвидности, кредитный, репутационный и т.д.). В некоторых случаях оценка может проводиться совместной группой специалистов головной и локальной организаций. Исполнительные органы и контрольные службы дочерней кредитной организации несут ответственность за разумное управление рисками на локальном уровне. Материнская организация должна предоставить дочерней кредитной организации необходимые инструменты и полномочия и проследить за тем, чтобы дочерняя кредитная организация понимала свои обязанности относительно отчетности, предоставляемой головной организации.

86. Кроме идентификации и оценки рисков, служба управления рисками должна определять способы управления рисками. В одних случаях служба управления рисками может дать указание хеджировать риски или отказаться от них, чтобы ограничить подверженность рискам. В других случаях достаточно просто отправить отчет о рискованных позициях и осуществлять их мониторинг, чтобы риски не выходили из-под контроля и находились в установленных кредитной организацией пределах. Оба варианта имеют право на существование, если только независимость службы управления рисками не нарушена.

87. По уровню развития инфраструктура управления рисками и внутреннего контроля, особенно информационно-технологическая инфраструктура, не должна отставать от процессов развития кредитной организации, таких как увеличение баланса и доходов, усложнение бизнеса кредитной организации и операционной структуры, географическая экспансия, слияния и поглощения, введение новых продуктов и направлений деятельности. При стратегическом планировании бизнеса и в ходе периодических проверок планов следует принимать во внимание происходящие изменения и вероятность изменений в будущем.

88. В кредитных организациях должен иметься установленный порядок утверждения новых продуктов. Это относится к оценке рисков новых продуктов, существенным изменениям в существующих продуктах, введению новых направлений деятельности и выходу на новые рынки. В рамках этого процесса служба управления рисками является источником данных о рисках. Под этим подразумевается полный анализ и беспристрастная оценка рисков по ряду сценариев и оценка потенциальных пробелов в системах управления рисками и внутреннего контроля, которые могут мешать эффективному управлению рисками. В процессе утверждения новых банковских продуктов необходимо учитывать, имеют ли служба управления рисками, комплаенс-служба, служба информационных технологий, бизнес-подразделения и прочие уполномоченные подразделения адекватный инструментарий и навыки управления соответствующими рисками. Если адекватный порядок управления рисками не разработан, введение нового продукта должно откладываться до тех пор, пока системы и служба управления рисками не будут доведены до должного уровня. Необходимо также иметь порядок оценки рисков и результатов в сравнении с первоначальными прогнозами и вносить необходимые изменения в методы управления рисками по мере развития бизнеса.

89. Слияния и поглощения могут представлять для кредитной организации особые проблемы с точки зрения управления рисками. В частности, источником рисков может стать несоблюдение принципа "обязанность соблюдать осторожность в действиях", неспособность выявить риски, которые могут проявиться после слияния, или видов деятельности, которые вступают в противоречие со стратегическими целями кредитной организации или с целевыми показателями устойчивости к риску / риск-аппетита. Служба управления рисками должна активно привлекаться к оценке рисков, которые могут проявиться после слияний и поглощений, результаты должны докладываться совету директоров и/или соответствующему комитету.

90. Служба управления рисками выполняет жизненно важные функции по идентификации, оценке, мониторингу и отчетности о степени подверженности кредитной организации рискам, другие подразделения кредитной организации также играют важную роль в управлении рисками. Кроме бизнес-подразделений, которые должны нести ответственность за управление рисками, создаваемых в результате их деятельности, казначейство и финансовый блок должны обеспечить эффективное управление рисками в масштабах организации не только посредством финансового контроля, но также и посредством создания надежной системы внутреннего риск-ориентированного ценообразования на финансовые ресурсы, особенно в крупных и международных кредитных организациях. Внутренняя стоимость финансовых ресурсов для структурных подразделений должна определяться с учетом существенных рисков, которым подвергается

кредитная организация в результате своей деятельности. В противном случае возможен перекос инвестиций в чрезмерно рискованные сферы деятельности, что было бы оправданно, если при определении внутренней стоимости ресурсов вносилась бы поправка на риски.

91. Служба управления рисками играет ведущую и координирующую роль во всем, что касается рисков, но оперативная ответственность за принятие оперативных решений по рискам и управлению рисками лежит на звене управления и в конечном итоге на каждом работнике банка. Система управления рисками должна быть ясной и прозрачной по персональному составу и организационному распределению ответственности за риски.

Принцип 8

Эффективное управление рисками требует наличия в кредитной организации устойчивой системы обмена информацией по вопросам управления рисками как между подразделениями, так и через систему отчетности, предоставляемой совету директоров и исполнительным органам.

92. Одним из признаков надлежащего корпоративного управления является наличие корпоративной культуры, в рамках которой поощряется, если исполнительные органы и работники проявляют стремление самостоятельно выявлять проблемы, связанные с управлением рисками, вместо того чтобы всецело полагаться на внутренний аудит и службу управления рисками. Такой настрой не может быть обеспечен только требованиями политики или процедур кредитной организации, он должен подкрепляться “общим тоном”, задаваемым советом директоров и исполнительными органами.

93. Информация об уровне подверженности рискам и стратегии кредитной организации должна периодически и с достаточной частотой доводиться до сведения работников кредитной организации. Распространение информации (горизонтальное по организации и вертикальное вверх по цепочке управления) способствует повышению эффективности процесса принятия решений, воспитывает надлежащий подход к осуществлению деятельности кредитной организацией и препятствует принятию решений, которые могут повысить степень подверженности кредитной организации рискам.

94. Представляемая совету директоров и исполнительным органам информация должна быть своевременной, полной, понятной и точной, чтобы дать возможность принимать решения с полным знанием дела. Сказанное имеет особенно большое значение в периоды финансовых затруднений или при возникновении других трудностей, когда требуется принятие быстрых и важных решений. Если совет директоров и исполнительные органы получают неполную или неточную информацию, их решения могут привести не к ограничению, а к возрастанию рисков. Совет директоров должен уделять внимание периодическому анализу объема и качества информации, которую он получает.

95. В целях полного информирования совета директоров и исполнительных органов руководители контрольных подразделений должны поддерживать баланс, направляя точную и “неотфильтрованную” информацию (т.е. не скрывая потенциально плохих новостей), но воздерживаясь от чрезмерного количества посторонней информации, чтобы избыточный объем не сделал ее контрпродуктивной.

96. Форма представления отчетов по рискам совету директоров должна быть тщательно продуманной, отчеты по рискам организации в целом и по конкретным портфелям должны быть четкими и ясными. В отчетах должны точно отражаться уровень рисков и результаты стресс-тестирования и сценарных анализов, они должны служить основой для предметного обсуждения текущего и потенциального состояния рисков (особенно по стрессовым сценариям), соотношения риск/прибыль, показателей устойчивости к риску / риск-аппетита и т.д. Кроме внутренней оценки рисков, доклады должны содержать информацию о внешней обстановке, отражающую состояние рынка и тенденции, которые могут иметь последствия для текущего и будущего профиля рисков кредитной организации.

97. Отчетность по рискам должна быть динамичной, полной и точной и строиться на определенных исходных предположениях. Мониторинг рисков и отчетность по рискам должны не только осуществляться по отдельным направлениям деятельности и подразделениям (включая существенные риски дочерних организаций), но и агрегироваться для получения общей картины рисков кредитной организации на консолидированной основе. Системы отчетности по рискам должны отражать понимание всех пробелов и неточностей, которые сопровождают оценку рисков, а

также исходных предположений (например, относительно зависимостей или корреляций рисков). Эти системы должны не только агрегировать информацию для получения обобщенного взгляда в масштабах организации (в разрезе видов риска или по географическому признаку), но и выявлять потенциально опасные риски, которые могут возрасти до существенных и потому заслуживают дальнейшего анализа.

98. Наличие “автономий” или обособленных организационных структур бункерного типа³¹ может препятствовать эффективному обмену информацией в масштабах кредитной организации, в результате чего процесс принятия решений в указанных структурах может оказаться изолированным от остальной части кредитной организации³². От совета директоров и исполнительных органов может потребоваться пересмотр существующего порядка обмена информацией для преодоления препятствий, обусловленных “бункерной” структурой, и в целях расширения информационного потока. Имеются примеры организаций, создающих комитеты по управлению рисками (следует отличать от комитета совета директоров по рискам), в которые включаются представители различных организационных структур (в частности, от бизнес-подразделений и служб управления рисками) и на заседаниях которых рассматриваются вопросы рисков, которым подвержена организация в целом.

Принцип 9

Совет директоров и исполнительные органы должны в полной мере использовать результаты работы внутреннего аудита, внешнего аудита и внутреннего контроля.

99. Совет директоров должен хорошо понимать, что независимые, компетентные и квалифицированные внутренние и внешние аудиторы, равно как и другие внутренние контрольные службы (включая комплаенс), имеют жизненно важное значение для корпоративного управления и реализации поставленных целей. Исполнительные органы также должны признавать значение указанных служб для обеспечения устойчивости кредитной организации в долгосрочной перспективе.

100. Совет директоров и исполнительные органы могут повышать эффективность службы внутреннего аудита³³ в работе по выявлению проблем, связанных с управлением кредитной организацией, управлением рисками и системами внутреннего контроля, для чего рекомендуется:

- Поощрять внутренних аудиторов применять национальные и международные стандарты, такие, например, как установленные Институтом внутренних аудиторов.
- Требовать, чтобы квалификация аудиторов соответствовала бизнесу и рискам организации.
- Поддерживать независимость внутренних аудиторов, ввести порядок представления внутренних аудиторских отчетов совету директоров и обеспечить внутренним аудиторам прямой выход на совет директоров или комитет по аудиту совета директоров.
- Придавать должное значение аудиту и внутреннему контролю и поддерживать их престиж в кредитной организации.
- Требовать от исполнительных органов своевременного и эффективного реагирования на проблемы, выявленные внутренним аудитом.
- Привлекать внутренних аудиторов к оценке эффективности службы управления рисками и комплаенс-службы, включая оценку качества отчетности о рисках, представляемой совету директоров и исполнительным органам, а также к оценке эффективности других ключевых контрольных служб.

101. Совместно совет директоров и исполнительные органы несут ответственность за подготовку и достоверность финансовых отчетов в соответствии с действующими в каждой юрисдикции стандартами и правилами бухгалтерского учета (если иное не предусмотрено законом), а также за организацию эффективного внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности. Совет директоров и исполнительные органы могут также способствовать повышению эф-

³¹ Данная организационная система, так называемая “бункерная” (silos), характеризуется тем, что составные части организации или группы, разделенные по признаку направления деятельности, географического положения или организационной формы, работают в изоляции друг от друга в условиях ограниченного обмена информацией, а в некоторых случаях конкурируя друг с другом.

³² Этому аспекту было уделено особое внимание в докладе Группы Старших Надзорных Органов “*Observations on Risk Management Practices during the Recent Market Turbulence*” в марте 2008 года. См. сноску 5.

³³ См. “*Internal Audit in Banks and the Supervisor’s Relationship with Auditors*”, Basel Committee on Banking Supervision, August 2001, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbcs84.htm>.

фективности работы внешних аудиторов³⁴ такими методами, как, например, пожелание в заявке на аудит, чтобы внешний аудитор соответствовал национальным и международным кодексам поведения.

102. Неисполнительные директора должны иметь право регулярно встречаться с внешним аудитором и руководителями служб внутреннего аудита и комплаенса без участия членов исполнительных органов. Такой порядок призван повысить способность совета директоров осуществлять контроль за деятельностью исполнительных органов по реализации утвержденной советом директоров политики и обеспечить соответствие бизнес-стратегии кредитной организации и уровня принимаемых рисков утвержденным советом директоров параметрам.

103. В кредитной организации должны быть сильные контрольные службы, включая эффективную комплаенс-службу, которые могли бы осуществлять мониторинг соответствия требованиям законодательства, правилам корпоративного управления, требованиям надзорных органов, иных документов и соглашений, под действие которых подпадает кредитная организация, и обеспечивать, чтобы выявленные нарушения доводились до сведения на соответствующем уровне управления кредитной организации, а в случае существенных нарушений выносились на совет директоров³⁵.

104. Исполнительные органы должны следить за поддержанием эффективной системы внутреннего контроля и не допускать действий или методов, ведущих к ее ослаблению. Примером нежелательной практики могут служить отсутствие четкого разграничения обязанностей в областях, где вероятен конфликт интересов; отсутствие эффективного контроля за лицами, занимающими важные должности (в том числе за ведущими работниками организации); отсутствие внимания к фактам, когда служащий начинает вдруг генерировать доходы или прибыль сверх всяких ожиданий (например, когда операции с низкими рисками и низкой маржей начинают вдруг показывать неожиданно высокую прибыль), из боязни потерять прибыль или работника.

D. Вознаграждения

105. Система выплаты вознаграждений оказывает влияние на результативность работы кредитной организации и применяемые подходы к принятию рисков, в связи с этим она является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками. Между тем на практике риск не всегда принимается в расчет при определении порядка выплаты вознаграждений, что может способствовать накоплению долгосрочных рисков, которые игнорируются системой материального стимулирования, ориентированной на получение краткосрочной прибыли. Ввиду этой угрозы СФС в апреле 2009 года издал Принципы и в сентябре 2009 года сопроводил их Стандартами по реализации Принципов. В январе 2010 года Базельский комитет выпустил документ под названием "Методология оценки реализации Принципов и Стандартов в области выплаты вознаграждений"³⁶.

106. Кредитные организации должны полностью придерживаться Принципов и Стандартов СФС либо применять национальные требования, соответствующие указанным Принципам и Стандартам СФС. Хотя следующие далее Принципы 10 и 11 воспроизводят некоторые из ключевых положений Принципов СФС, посвященные вопросам корпоративного управления, кредитным организациям следует обеспечить полное соответствие своей деятельности положениям Принципов и Стандартов СФС. Первоначально Принципы и Стандарты СФС предназначались для крупных финансовых организаций, однако сформулированные в них подходы могут быть рас-

³⁴ См. "External Audit Quality and Banking Supervision", Basel Committee on Banking Supervision, December 2008, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs146.htm>, а также "The Relationship Between Banking Supervisors and Banks' External Auditors", Basel Committee on Banking Supervision, January 2002, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs87.htm>.

³⁵ См. "Compliance and the Compliance Function in Banks", Basel Committee on Banking Supervision, April 2005, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs113.htm>. В соответствии с указанным документом под термином "комплаенс-служба" понимаются работники, осуществляющие соответствующие функции, и термин не означает специальную организационную структуру. В отдельных кредитных организациях компетенция комплаенс-службы ограничена противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, что противоречит рекомендациям Базельского комитета. COMPLAENС-служба должна иметь более широкую сферу ответственности и обеспечивать решение задач, обозначенных в указанном документе Базельского комитета и в настоящем параграфе (прим.: более подробно см. письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору").

³⁶ См. "Compensation Principles and Standards Assessment Methodology", Basel Committee on Banking Supervision, January 2010, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs166.htm>.

пространены на менее крупные и имеющие не столь сложную структуру организации пропорционально характеру и масштабам их деятельности.

Принцип 10

Совет директоров должен держать под постоянным контролем разработку и функционирование системы выплаты вознаграждений, осуществлять мониторинг и производить оценку системы выплаты вознаграждений во избежание отклонений от первоначального замысла.

107. Совет директоров несет общую ответственность за порядок выплаты вознаграждений и функционирование системы выплаты вознаграждений кредитной организации в целом³⁷. Члены совета директоров, наиболее активно вовлеченные в решение вопросов разработки и функционирования системы выплаты вознаграждений (например, члены комитета совета директоров по вознаграждениям), должны быть независимыми неисполнительными директорами и обладать соответствующими знаниями в сфере оплаты труда и материального стимулирования, а также рисков, связанных с указанными системами. Поскольку вознаграждения должны выплачиваться с учетом рисков (Принцип 11), одновременно необходимо надлежащее понимание применяемых в кредитной организации методов оценки и управления рисками и возможного влияния, которое различные методы и формы вознаграждения могут оказать на профиль рисков кредитной организации. Комитет совета директоров по вознаграждениям должен отвечать критериям Раздела “Корпоративное управление” Стандартов СФС, в том числе работать в тесном сотрудничестве с комитетом совета директоров по рискам при оценке стимулов, создаваемых системой выплаты вознаграждений, и следить за ежегодным проведением анализа системы выплаты вознаграждений.

108. Совет директоров должен не только утвердить систему выплаты вознаграждений, но и осуществлять мониторинг и оценку последствий ее функционирования, чтобы убедиться в том, что они соответствуют первоначальному замыслу. В частности, совету директоров следует убедиться, что если показатели дохода, полученного в рамках направления деятельности, скорректированные с учетом рисков, оказались низкими, то соответствующие вознаграждения будут также снижены надлежащим образом.

109. Вознаграждения должностных лиц и служб, осуществляющих контрольные функции (таких, как ГУР и работники службы управления рисками), должны быть структурированы таким образом, чтобы в основе их начисления лежала степень достижения поставленных перед ними целей и не нарушалась их независимость от подконтрольных подразделений (в частности, их вознаграждение не должно быть привязано к показателям дохода, полученного в рамках соответствующего направления деятельности).

Принцип 11

Вознаграждение работников должно осуществляться с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков: вознаграждение должно учитывать все виды рисков; получаемое вознаграждение должно быть симметрично последствиям рисков; сроки выплаты вознаграждения должны учитывать временные горизонты рисков; сочетание форм выплаты вознаграждения (денежные средства, ценные бумаги и т.п.) не должно нарушать соответствие рискам.

110. Поскольку в долгосрочной перспективе риски, принимаемые работниками кредитной организации, даже при полном совпадении краткосрочных показателей, характеризующих эффективность их деятельности (например, формируемый ими доход), могут значительно различаться по величине, кредитная организация должна обеспечить, чтобы вознаграждения работников различались с учетом принимаемых ими рисков. Необходимо, чтобы в расчет были приняты все виды рисков на временном отрезке, длительность которого достаточна для выявления последствий их принятия. Для определения корректировки на риск необходимо использовать как количественные оценки величины рисков, так и профессиональное суждение. При определении корректировки необходимо учитывать все существенные риски, в том числе те, измерение ко-

³⁷ Совет директоров несет ответственность за систему выплаты вознаграждений кредитной организации в целом, но это не означает, что совет директоров или созданный им комитет по вознаграждениям должны определять вознаграждения множества отдельных работников. Совет директоров должен разработать и утвердить политику выплаты вознаграждений, определять размер фонда нефиксированной части оплаты труда, контролировать и утверждать вознаграждения членов исполнительных органов и наиболее высокооплачиваемых работников кредитной организации.

торых затруднительно (например, репутационный риск), а также возможные последствия принятия рисков по наиболее пессимистическому сценарию.

111. Наряду с корректировками вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей кредитная организация должна предпринять другие меры, направленные на то, чтобы вознаграждения лучше учитывали осмотренность, проявленную при принятии рисков. Одним из признаков эффективной системы выплаты вознаграждений является симметричность вознаграждения последствиям принятых рисков, в особенности на уровне кредитной организации или направления деятельности. Другими словами, размеры фонда нефиксированной части вознаграждений должны меняться в зависимости как от улучшения, так и ухудшения результатов деятельности. Должно быть предусмотрено сокращение или отмена нефиксированной части вознаграждения в случае, если кредитная организация или направление деятельности несут существенные убытки.

112. Вознаграждение должно зависеть от последствий принятия рисков на временном горизонте в несколько лет. С этой целью может быть определено условие, в соответствии с которым выплата вознаграждения откладывается до реализации результатов принятия риска. Такое условие обычно содержит положение, предусматривающее уменьшение выплачиваемого работнику или должностному лицу кредитной организации вознаграждения или возврат им ранее выплаченного вознаграждения, если реализация принятых им рисков привела в последующие периоды к снижению результатов деятельности кредитной организации, либо в случае допущенных им нарушений требований внутренней политики кредитной организации или правовых норм. Практика “золотых парашютов”, когда увольняющиеся руководители или служащие получают крупные выходные пособия вне зависимости от результатов их деятельности, абсолютно несовместима с Принципами надлежащего вознаграждения.

113. Сочетание денежных и неденежных (акции, опционы и т.п.) форм выплаты вознаграждений не должно вступать в противоречие с принципом соразмерности вознаграждения риску и должно зависеть от положения, занимаемого работником, и его роли в кредитной организации.

Е. Сложные или непрозрачные корпоративные структуры

Принцип 12

Совет директоров и исполнительные органы должны знать и понимать организационную структуру кредитной организации, ее использование при осуществлении операций кредитной организации и риски, которые с ней связаны (правило “знай свою структуру”).

114. Кредитные организации создают организационные структуры для решения задач правового, регулятивного, налогового или маркетингового характера, образуемые в форме структурных подразделений, отделений, филиалов, дочерних организаций в различных организационно-правовых формах, что может значительно усложнить организационную структуру. Многочисленность дочерних организаций и, в особенности, их взаимосвязей и внутригрупповых операций препятствует идентификации, контролю и управлению рисками организации в целом, что само по себе является дополнительным риском.

115. Совет директоров и исполнительные органы должны понимать структуру и организацию группы, т.е. представлять себе задачи отдельных обособленных подразделений/организаций, установленные между ними и с материнской организацией официальные и неофициальные взаимосвязи и взаимоотношения. Это предполагает понимание правовых и операционных рисков, насколько допустимы те или иные внутригрупповые обязательства и сделки, как они способны повлиять на фондирование, капитал и профиль рисков группы как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Должны быть реализованы надежные и эффективные меры и системы, позволяющие организациям, входящим в группу, получать и осуществлять между собой обмен информацией друг о друге, необходимой для управления рисками на уровне группы в целом и осуществления эффективного надзора за деятельностью группы. Исполнительные органы должны информировать совет директоров об операционной и организационной структуре и основных источниках доходов и рисков группы.

116. Дополнительные трудности возникают тогда, когда кредитная организация организует структуры управления бизнесом или продуктовой линией, которые не вписываются в структуру кредитной организации как юридического лица. Такое часто случается и всегда ведет к дополнительной усложненности. Помимо проверки уместности таких “матричных” структур, совет

директоров или исполнительные органы (если это более уместно) должны принять все меры к тому, чтобы все продукты и связанные с ними риски были учтены и проходили оценку как на уровне индивидуальной организации, так и группы в целом.

117. Совет директоров в каждом случае должен утвердить политику и понятную стратегию создания новой структуры, должным образом направлять и осознавать изменения, вносимые в структуру кредитной организации, ее развитие и ограничения. Под наблюдением совета директоров исполнительные органы должны:

- Избегать создания неоправданно усложненных структур.
- Организовать централизованный процесс принятия решений и контроля за созданием новых юридических лиц на основе установленных критериев, включая возможность мониторинга и выполнения всех требований, относящихся к новым дочерним организациям (в том числе регулятивных, налоговых, в отношении финансовой отчетности, корпоративного управления).
- Понимать и иметь возможность предоставить информацию о структуре кредитной организации, включая назначение, устав, схему владения, характер и направление деятельности каждой дочерней организации.
- Учитывать риски, связанные с усложненной структурой отношений связанных организаций, в том числе недостаточную прозрачность для управления, операционные риски, возникающие из-за взаимозависимости и сложности структур, предоставляющих финансирование, внутригрупповые взаимные обязательства, блокирование обеспечения и риск контрагента.
- Оценивать влияние вышеназванных рисков на способность группы управлять своим профилем рисков и распределять финансирование и капитал в условиях повседневной деятельности и экстремальных ситуаций.

118. В целях совершенствования корпоративного управления группы кредитных организаций внутренний аудит отдельных входящих в нее организаций может дополняться выполнением регулярных оценок рисков, наличие которых обусловлено структурой группы. Отчеты, содержащие периодические оценки общей структуры кредитной организации и деятельности отдельных организаций, подтверждения соответствия деятельности ранее утвержденной советом директоров стратегии и описания допущенных нарушений, могут представлять интерес и соответствовать потребностям комитетов по аудиту и рискам, исполнительных органов и совета директоров материнской организации.

119. Исполнительные органы и при необходимости совет директоров должны обсуждать и/или докладывать надзорному органу о политике и порядке создания новых структур, которые могут усложнять схему группы.

Принцип 13

Если кредитная организация проводит операции через целевые или связанные организации или в юрисдикциях, где отсутствует прозрачность или не выполняются международные стандарты банковской деятельности, то совет директоров и исполнительные органы обязаны понимать цель, схему и индивидуальные риски этих операций. Необходимо ограничивать выявленные риски (принцип “знай свою структуру”).

120. У кредитной организации могут быть законные основания для того, чтобы осуществлять свою деятельность в тех или иных юрисдикциях (или устанавливать деловые отношения с организациями или контрагентами, работающими в этих юрисдикциях) или учреждать там те или иные структуры (например, организации специального назначения (*special purpose vehicles*) или корпоративные трастовые организации). Однако, работая в юрисдикциях с недостаточной прозрачностью или не отвечающих международным стандартам банковской деятельности (в области пруденциального надзора, налогообложения, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и т.д.)³⁸ или действуя через сложные и непрозрачные структуры, кредитная организация может подвергнуть себя финансовому, правовому, репутационному и прочим рискам; в такой обстановке затрудняется осуществление необходимого контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за ведением бизнеса, снижается эффективность надзора. Кредитная организация должна произвести рас-

³⁸ Под указанными юрисдикциями понимаются как офшорные финансовые центры, так и иные юрисдикции, недостаточное раскрытие информации и слабые правовые системы которых способствуют осуществлению теневой деятельности и препятствуют эффективному управлению и надзору.

смотрение предлагаемых операций и сделок из числа указанных и им подобных и, прежде чем одобрить их, тщательно взвесить, каким образом будет осуществляться контроль за ними со стороны совета директоров и исполнительных органов.

121. Кроме вышеназванных рисков, кредитная организация может косвенно подвергаться рискам в ходе предоставления услуг или организации структур по поручению клиентов³⁹. Например, кредитная организация может выступать в качестве агента по формированию организации или товарищества, оказывать услуги по доверительному управлению и проводить сложно структурированные финансовые операции по поручению клиентов. Эти виды деятельности часто бывают очень выгодными и могут соответствовать законным деловым интересам клиентов, но в ряде случаев клиенты могут использовать продукты и услуги, предоставленные кредитной организацией в противозаконных целях. Это может создать для кредитной организации существенные правовые и репутационные риски, заставить не концентрироваться на основной деятельности, препятствовать надлежащему контролю за рисками, которым подвергается группа в целом при обслуживании таких клиентов.

122. Совет директоров и исполнительные органы должны выявлять возможные проблемы, избегать их или принимать меры для их смягчения:

- На постоянной основе проводить оценку и поддерживать должный уровень политик, процедур и стратегий, регулирующих порядок санкционирования и организации работы таких структур или осуществления таких видов деятельности.
- Осуществлять мониторинг таких структур и видов деятельности в целях подтверждения неизменности их соответствия установленным целям и оправданности их содержания.
- Утвердить адекватные процедуры идентификации существенных рисков, сопровождающих такие виды деятельности, и управления ими. Кредитная организация должна отказаться от проведения таких операций, если не имеет возможности надежно идентифицировать, оценивать и управлять существенными финансовыми, правовыми или репутационными рисками.

123. Следуя указаниям совета директоров, исполнительные органы должны разработать политику, которая регулировала бы:

- Порядок разрешения такого рода деятельности (соответствующие лимиты, стандарты ограничения правового и репутационного рисков, требования к информационному обеспечению) с учетом последствий для операционной структуры организации.
- Определение и понимание целей этой деятельности и контроль за соответствием ее реального содержания заявленным целям.
- Документирование процедуры рассмотрения вопросов, дачи разрешений и управления рисками, чтобы процесс был прозрачен для аудита и надзора.
- Оценка необходимости продолжать работать в определенных юрисдикциях или через сложные структуры, снижающие прозрачность.
- Беспрепятственное получение информации о такой деятельности и сопутствующих рисках головным офисом кредитной организации и ее представление совету директоров и надзорному органу.
- Регулярный внешний и внутренний аудит такого рода деятельности.

124. Совет директоров материнской организации может повысить эффективность указанных мер, если потребует, чтобы контрольные службы (в том числе службы, осуществляющие внутренний аудит, управление рисками и комплаенс) провели официальную проверку структурных подразделений, их операций и организации внутреннего контроля, соответствия их деятельности одобренной советом директоров стратегии с последующим предоставлением отчета о выявленных недостатках совету директоров и исполнительным органам.

125. Совет директоров должен быть готов к обсуждению с надзорным органом (и при необходимости к представлению отчетов) вопросов политики и стратегии, касающихся организации и работы таких структур.

³⁹ См. "Customer Due Diligence for Banks", Basel Committee on Banking Supervision, October 2001, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs85.htm>.

Ф. Раскрытие информации и прозрачность

Принцип 14

Управление кредитной организацией должно быть прозрачным для акционеров, вкладчиков, других заинтересованных лиц и участников рынка.

126. Прозрачность является необходимым условием эффективного корпоративного управления. Как подчеркивается в документе БКБН, посвященном вопросам обеспечения прозрачности банковской деятельности⁴⁰, в условиях недостаточной прозрачности акционерам, вкладчикам, другим заинтересованным лицам и участникам рынка трудно следить за деятельностью совета директоров и исполнительных органов кредитной организации и спрашивать с них о проделанной работе. Таким образом, смысл прозрачности в области корпоративного управления состоит в том, чтобы предоставлять в соответствии с национальным законодательством информацию, необходимую для оценки эффективности работы совета директоров и исполнительных органов по управлению кредитной организацией.

127. Для непубличных кредитных организаций, особенно находящихся в единоличной собственности, требования прозрачности менее детализированы, однако эти кредитные организации могут представлять для финансовой системы те же виды рисков, как и акционерные кредитные организации, в силу осуществления различных видов деятельности, в том числе в силу участия в платежных системах или деятельности по привлечению вкладов населения.

128. Кредитная организация должна раскрывать информацию, отражающую ключевые моменты корпоративного управления, как они определены БКБН (параграф 6). Раскрытие информации должно соответствовать размерам, сложности, структуре, экономическому значению и профилю рисков кредитной организации.

129. В целом кредитные организации должны выполнять положения Принципов ОЭСР от 2004 года о раскрытии информации и прозрачности⁴¹. Как минимум должна раскрываться существенная информация о целях кредитной организации, организационной структуре и структуре управления, политике кредитной организации (в частности, должны раскрываться содержание кодекса корпоративного управления и порядок его реализации), основных акционерах, голосующих акциях и сделках со связанными сторонами. Кредитная организация должна раскрывать информацию о системе выплаты вознаграждений, которая должна соответствовать Принципам и Стандартам СФС в области выплаты вознаграждений.

130. Кредитная организация должна раскрывать информацию об основных моментах, касающихся показателей устойчивости к риску / риск-аппетита (не нарушая необходимой конфиденциальности), с описанием порядка определения этих показателей и степени участия совета директоров в этом процессе. Если кредитная организация вовлечена в сложные или непрозрачные отношения, она должна раскрывать необходимую информацию о целях, стратегии, структуре такого рода деятельности, связанных с ней рисках и мерах внутреннего контроля.

131. Раскрываемая информация должна быть точной и ясной, представляться в понятной форме, так, чтобы ею легко могли воспользоваться акционеры, вкладчики, другие заинтересованные стороны и участники рынков. Желательно своевременно публиковать раскрываемую информацию на сайте кредитной организации в сети Интернет, в годовом отчете и промежуточных финансовых отчетах или иными способами. Неплохо, если положения годового отчета, посвященные описанию аспектов корпоративного управления, всегда помещались в легко идентифицируемый раздел годового отчета в соответствии с требованиями применяемой системы финансовой отчетности. Информация о существенных изменениях, имевших место в период между годовыми отчетами, должна раскрываться безотлагательно.

⁴⁰ См. *"Enhancing Bank Transparency"*, Basel Committee on Banking Supervision, September 1998, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs41.htm>.

⁴¹ Раздел V Принципов ОЭСР от 2004 года гласит: "Система корпоративного управления должна обеспечивать своевременное и точное раскрытие информации о всех существенных аспектах деятельности корпорации, включая финансовое положение, результаты деятельности, структуру собственности и корпоративное управление в этой организации". См. также сноску 3.

IV. Роль надзорных органов

132. За управление кредитной организацией и конечные результаты ее деятельности несут ответственность в первую очередь совет директоров и исполнительные органы, подотчетные акционерам. Основная задача надзорных органов состоит в том, чтобы убедиться в эффективности корпоративного управления кредитных организаций в соответствии с требованиями, рассмотренными в Разделе III. Настоящий Раздел содержит определения некоторых принципов, которые могут помочь надзорным органам при оценке корпоративного управления в кредитных организациях.

1. Надзорный орган должен доводить до сведения кредитных организаций указания, раскрывающие понятие надлежащего корпоративного управления.

133. Надзорный орган должен постараться определить в указаниях или правилах, соответствующих изложенным в настоящем документе принципам эффективного корпоративного управления, требования, предъявляемые к кредитным организациям, о необходимости иметь надежные стратегии, политики и процедуры в отношении корпоративного управления. Это особенно уместно в случае, если предусмотренные национальным законодательством, правилами, кодексами, условиями включения в листинг требования относительно качества корпоративного управления организацией недостаточно полно отражают специфические требования, предъявляемые к корпоративному управлению кредитных организаций. Там, где возможно, надзорные органы должны выявлять и доводить до сведения банковского сектора информацию о передовом опыте, а также о появлении или возрастании рисков, актуальную для деятельности кредитных организаций.

2. Надзорный орган должен регулярно проверять и давать комплексную оценку политике и практике корпоративного управления кредитных организаций и оценивать степень реализации принципов.

134. Надзорный орган должен осуществлять оценку политики и практики корпоративного управления кредитных организаций и располагать для этого соответствующими инструментами. Такая оценка может даваться в рамках инспекционной деятельности или дистанционного документарного надзора и предполагает регулярное общение с исполнительными органами кредитной организации, советом директоров, руководителями контрольных служб и внешними аудиторами.

135. При оценке конкретных кредитных организаций надзорный орган должен учитывать, как методы корпоративного управления зависят от масштаба и характера операций, организационной структуры, экономического значения и профиля рисков кредитной организации. Кроме этого, необходимо учитывать общие характеристики банковского сектора, риски, характерные для кредитных организаций, относящиеся к соответствующей юрисдикции, а также национальные факторы, такие как правовая система.

136. В процессе надзора за устойчивостью кредитной организации необходимо понимать, каким образом корпоративное управление влияет на профиль рисков кредитной организации. Надзорный орган должен следить за тем, предусмотрена ли в организационной структуре кредитной организации система сдержек и противовесов. Регулирование должно касаться, среди прочего, распределения ответственности, порядка отчетности и прозрачности.

137. Надзорный орган должен получать необходимую ему информацию для оценки уровня компетенции и добропорядочности предлагаемых кандидатов в совет директоров и исполнительные органы. Критерии для прохождения должны включать в себя как минимум следующие пункты: (1) знания и опыт кандидата, включая общий управленческий опыт, и какой вклад они могут внести в повышение эффективности и надежности кредитной организации и (2) наличие в биографии кандидата признаков непорядочного поведения или негативных отзывов о нем, которые, с точки зрения надзорного органа, не позволяют кандидату занимать ответственные должности в кредитной организации. Надзорный орган должен следить за тем, чтобы в кредитных организациях был установлен порядок оценки выполнения советом директоров, исполнительными органами и контрольными службами своих обязанностей. Полезно проводить регулярные встречи между представителями надзорных органов и отдельными членами совета директоров и исполнительных органов и руководителями контрольных служб в рамках надзорного процесса.

138. Надзорный орган должен следить за тем, чтобы в кредитной организации имелся эффективный механизм контроля за деятельностью кредитной организации со стороны совета директоров и исполнительных органов. Этот механизм должен включать в себя, кроме политики и процессов, надлежащим образом организованные и укомплектованные контрольные службы, такие как служба внутреннего аудита, служба управления рисками и комплаенс-служба. Надзор-

ный орган должен оценивать эффективность контроля за этими службами со стороны совета директоров, в частности, следить за тем, как совет директоров взаимодействует с ними и как часто встречается с представителями служб. Надзорный орган должен также следить за тем, чтобы служба внутреннего аудита проводила независимые и эффективные риск-ориентированные проверки. Для этого необходимо обеспечить проведение периодических проверок контрольных служб и всей системы внутреннего контроля кредитной организации. Надзорный орган должен давать оценку адекватности внутреннего контроля, задача которого — повышать эффективность корпоративного управления и порядка его функционирования.

139. В ходе анализа корпоративного управления в контексте группы надзорный орган должен учитывать ответственность за корпоративное управление как материнской, так и дочерних организаций. В связи с этим актуальными могут оказаться аспекты взаимодействия надзорных органов страны происхождения и страны пребывания.

3. Надзорный орган должен дополнять периодическую оценку политики и практики корпоративного управления мониторингом внутренней отчетности и пруденциальных отчетов, включая отчеты третьих лиц, таких как внешние аудиторы.

140. Надзорный орган должен получать от кредитных организаций информацию о политике и практике корпоративного управления. Информация должна регулярно обновляться и отражать все важные изменения. Интервалы получения и анализа информации должны зависеть от характера информации, профиля рисков и значения кредитной организации.

141. В рамках процесса мониторинга и оценки надзорный орган должен периодически анализировать основные внутренние отчеты кредитной организации. Чтобы сравнение кредитных организаций между собой было содержательным, необходимо стандартизировать надзорный процесс и отчетность, в которой должна находить отражение информация, которая интересует надзорный орган.

4. Надзорный орган должен требовать принятия эффективных и своевременных корректирующих мер при обнаружении серьезных недостатков в политике и практике корпоративного управления, а также иметь адекватный инструментарий для реализации этих требований.

142. Надзорный орган должен располагать набором инструментов для исправления серьезных недостатков корпоративного управления кредитных организаций, включая право применять меры воздействия принудительного характера. Выбор применяемых мер воздействия и их временных параметров должен зависеть от уровня риска, которому подвергается устойчивость финансового состояния кредитной организации или соответствующей финансовой системы (систем) в силу обнаруженных недостатков.

143. Предписывая кредитной организации выполнение корректирующих мер, надзорный орган должен установить сроки их исполнения. Надзорный орган должен иметь полномочия в части усиления мер воздействия на тот случай, если кредитная организация не принимает адекватных шагов к исправлению нарушений или надзорный орган находит принятие указанных мер необходимым.

5. Надзорные органы разных юрисдикций должны сотрудничать друг с другом в ходе надзора за политикой и практикой корпоративного управления. Инструментами такого сотрудничества могут быть меморандумы о взаимопонимании, надзорные коллегии и периодические встречи представителей надзорных органов⁴².

144. Сотрудничество и обмен информацией между государственными структурами, включая органы банковского надзора, центральные банки, агентства по страхованию вкладов, другие регулирующие органы, не только по вопросам корпоративного управления, но и по более широкому кругу вопросов может значительно повысить эффективность работы этих структур. Что касается органов банковского надзора, их сотрудничество может осуществляться в форме коллегий и периодических встреч представителей надзорных органов, на которых могут обсуждаться вопросы корпоративного управления. Такой обмен опытом может помочь надзорным органам лучше оценивать корпоративное управление кредитных организаций, их риски, а также риски, которые могут угрожать финансовым системам. Предоставляемая друг другу информация должна служить надзорным целям, обмен ею должен производиться в рамках действующего законо-

⁴² См. документ, известный как Базельский Конкордат (*"Principles for the Supervision of Banks' Foreign Establishments"*, Basel Committee on Banking Supervision, May 1983, доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbasc312.htm>), а также следующие документы БКБН по вопросам сотрудничества надзорных органов стран происхождения и пребывания.

дательства. Обмен информацией между надзорными органами или между надзорными органами и другими государственными органами может регулироваться меморандумами о взаимопонимании и другими документами.

V. Создание благоприятных условий для эффективного корпоративного управления

145. Как уже обсуждалось выше в настоящем документе, основная ответственность за надлежащее корпоративное управление лежит на совете директоров (с опорой на службы, исполняющие контрольные функции) и исполнительных органах кредитной организации. Что касается банковского надзора, то он также играет важную роль, связанную с оценкой эффективности и разработкой указаний по совершенствованию корпоративного управления. Другие многочисленные участники этого процесса, о которых уже упоминалось в настоящем документе, также могут способствовать развитию эффективного корпоративного управления. К ним относятся:

- Акционеры — посредством активного и осознанного использования прав акционеров.
- Вкладчики и другие клиенты — путем игнорирования кредитных организаций с сомнительной репутацией.
- Внешние аудиторы — путем выполнения своих обязанностей на высоком профессиональном уровне, следования стандартам аудиторской деятельности и развития связей с советами директоров, исполнительными органами и надзором.
- Банковские ассоциации — посредством разработки отраслевых принципов, выявления и распространения передового опыта, принятия добровольных обязательств по его соблюдению.
- Консалтинговые организации, специализирующиеся на управлении рисками, — посредством оказания помощи кредитным организациям в развитии надлежащего корпоративного управления.
- Государственные законодательные и исполнительные органы — посредством совершенствования законодательства, разработки системы регулирования, создания системы принудительных мер воздействия и эффективной правовой системы.
- Рейтинговые агентства — посредством анализа и оценки влияния корпоративного управления на профили рисков кредитных организаций.
- Органы, осуществляющие регулирование рынка ценных бумаг, биржи и другие саморегулируемые организации — посредством определения требований относительно раскрытия информации и условий включения в листинги.
- Работники — путем распространения информации о ставших им известных противозаконных, неэтичных и сомнительных действиях или других недостатках корпоративного управления.

146. Как отмечалось выше, укреплению корпоративного управления может способствовать решение ряда правовых вопросов, таких как:

- Защита и поддержка прав акционеров, вкладчиков и других заинтересованных лиц.
- Уточнение функций органов корпоративного управления.
- Обеспечение функционирования корпораций в условиях, свободных от коррупции и подкупа.
- Выравнивание возможностей руководства, работников, вкладчиков и акционеров по защите своих интересов посредством принятия соответствующего законодательства, регулятивных и иных мер.

Указанное может содействовать развитию цивилизованных правовых условий и условий ведения бизнеса, благоприятных для эффективного корпоративного управления и связанных с ними надзорных инициатив.

147. В некоторых странах развитие корпоративного управления может сталкиваться с трудностями. В развитых экономиках задействованы базовые предпосылки и механизмы корпоративного управления, такие как эффективная правовая система и надзорный процесс, независимая судебная система, развитый рынок капитала. Во многих переходных экономиках они отсутствуют либо недостаточно развиты. Укреплению базовых предпосылок и механизмов корпоративного управления должны способствовать сопутствующие выгоды в виде повышения операционной эффективности, расширения доступа к финансированию и его удешевления, укрепления деловой репутации. Ожидается, что эти улучшения будут накапливаться по мере того, как страны, возможно, различными темпами, будут продвигаться от уровня выполнения минимальных регулятивных требований ко все более полному достижению эффективного корпоративного управления.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 7 (1325)

15 ФЕВРАЛЯ 2012

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ”

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в типографии “ЛБЛ. Полиграф Сервис”

105066, Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12