

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: РЕАЛИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

© 2011 Т.Э. Рождественская

кандидат экономических наук, доцент

Московская государственная юридическая академия им. О.Е. Кутафина

E-mail: Tatiana\_rojd@mail.ru

Рассматриваются вопросы правового регулирования консолидированного банковского надзора в РФ с точки зрения соблюдения международных стандартов, дается анализ перспектив развития законодательства.

*Ключевые слова:* кредитные организации, Банк России, банковский надзор, консолидированный банковский надзор, основополагающие принципы эффективного банковского надзора.

В процессе осуществления банковской деятельности у кредитных организаций периодически возникает потребность объединения капиталов и возможностей с целью осуществления крупных проектов и освоения новых рынков. В процессе такого объединения возникают группы. Как отмечает М.А. Вахрушина, «наиболее развитой формой создания групп взаимосвязанных предприятий является концерн, в основе которого лежит система участия организаций друг в друге, финансовые связи и договоры об общности интересов. Концерн характеризуется единством собственности и контроля. Предприятия, входящие в состав концерна, контролируются головным (материнским) обществом. В ряде случаев в качестве руководящего и координирующего органа выступает специально созданное для этих целей общество - холдинг, владеющий контрольными пакетами акций разных компаний»<sup>1</sup>.

Создаваемые группы обладают определенными признаками, к которым следует отнести прежде всего следующие:

- возможность оказания влияния на деятельность общества (как правило, на основании заключенного договора о совместной деятельности);
- владение определенным количеством голосующих акций акционерного общества или уставного капитала дочернего общества, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью;
- возможность назначать (отзывать) членов правления, ревизионной комиссии и других органов;
- иные.

Следует согласиться с М.А. Вахрушиной, что «группа взаимосвязанных организаций представ-

ляет собой новый единый объект управления, поэтому у заинтересованных пользователей (собственников, топ-менеджеров, потенциальных инвесторов и т.п.) возникает потребность в получении обобщенных данных о фактических результатах и перспективах функционирования группы в целом. Индивидуальная отчетность отдельных организаций, входящих в состав группы, подобной информации не представляет. Появляется необходимость в составлении отчетности особого вида, представляющей информацию о деятельности взаимосвязанных организаций как единого целого - консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная отчетность - это финансовая отчетность группы компаний, составленная таким образом, как если бы эти компании представляли собой единое целое»<sup>2</sup>.

Суть консолидированного банковского надзора заключается в том, что финансовое положение кредитных организаций оценивается не только на основании финансовой отчетности самой кредитной организации, но и на основании финансовой отчетности (консолидированной отчетности) группы, в которую входит кредитная организация. «Консолидированная финансовая отчетность должна дать объективное представление о доходах и расходах и финансовом положении предприятий, входящих в группу, и группы в целом»<sup>3</sup>. Следует согласиться с мнением А.А. Вишневого, что «именно консолидированный надзор за финансовым положением кредитных институтов может дать правдивую картину их финансового состояния и что именно консолидированный надзор в полной мере соответствует как целям создания единого внутреннего банковско-

го и финансового рынка, так и целям защиты интересов вкладчиков кредитных институтов<sup>74</sup>.

В Российской Федерации банковский надзор (в том числе консолидированный банковский надзор) осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России). 27 июля 2010 г. в России был принят Федеральный закон № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»<sup>75</sup>.

Полномочия Банка России по организации консолидированного надзора за деятельностью кредитных организаций определены Законом о Банке России<sup>6</sup> (ст. 4, 51, 56, 57, 62, 64, 65, 67, 70, 71, 72, 73, 74, 75), Законом о банках<sup>7</sup> (ст. 4, 8, 42, 43) и изданными в их развитие следующими нормативными актами Банка России:

- Положение Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности»<sup>78</sup>;

- Положение Банка России от 5 января 2004 г. № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности»<sup>79</sup>;

- Положение Банка России от 19 сентября 2002 г. № 197-П «О порядке представления информации о банковских холдингах»<sup>10</sup>;

- Положение Банка России от 20 июля 2007 г. № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»<sup>11</sup>;

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»<sup>12</sup>;

- Положение Банка России от 4 июля 2006 г. № 290-П «О порядке выдачи банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации»<sup>13</sup>;

- Указание Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»<sup>14</sup>;

- Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»<sup>15</sup>.

Перечисленными выше правовыми нормативными актами установлены субъекты, осуще-

ствляющие консолидированный надзор за кредитными организациями, даны определения объектов консолидированного надзора, установлены требования по составлению, представлению и опубликованию группами консолидированной отчетности, порядок определения собственных средств (капитала) группы, а также порядок расчета и значения обязательных нормативов группы.

Консолидированный надзор за банковскими (консолидированными) группами осуществляется территориальными учреждениями Банка России по месту нахождения головной кредитной организации группы. Надзор осуществляется дистанционно и базируется на анализе представляемой группой консолидированной отчетности, а также иной имеющейся в распоряжении информации о деятельности группы.

Согласно нормам российского законодательства (ст. 4 Закона о банках), объектами консолидированного надзора выступают:

- банковская группа, под которой понимается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций);

- банковский холдинг, под которым понимается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций)<sup>16</sup>.

В соответствии с Положением Банка России № 191-П «О консолидированной отчетности» в состав групп, помимо кредитных организаций, включаются также и некредитные организации, на решения органов управления которых головная кредитная организация прямо или косвенно оказывает существенное влияние. Такие группы получили название «консолидированные группы».

Информация о финансовом состоянии (включая принятые группой риски) и финансовых ре-

зультатах группы, представляемая в рамках консолидированной отчетности, содержит сведения о деятельности группы в целом и в разрезе каждой дочерней организации, в том числе расположенной на территории иностранного государства.

Под консолидированной отчетностью понимается составленная в соответствии с действующим законодательством отчетность о состоянии требований и обязательств объектов консолидированного надзора, их собственных средств (чистых активов), финансовых результатов, а также расчет рисков на консолидированной основе.

Целью составления консолидированной отчетности является установление характера влияния на финансовое состояние кредитных организаций, их вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также определение совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы. Консолидированная отчетность составляется и представляется головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп.

Согласно первому критерию к принципу 24 основополагающих принципов эффективного банковского надзора (Core Principles for Effective Banking Supervision)<sup>17</sup>, принятых Базельским комитетом по банковскому надзору, надзорный орган должен знать общую структуру банковских групп и понимать основные аспекты работы этих групп как внутри страны, так и за рубежом.

Информация о составе группы представляется головными организациями групп в рамках отчета о составе участников банковской (консолидированной) группы, информация о составе холдинга - в рамках уведомления об образовании холдинга. Указанные отчеты содержат сведения об организационной структуре группы (холдинга), а именно:

- перечень юридических лиц - участников группы (холдинга), расположенных на территории Российской Федерации и иностранных государств;

- сведения об основаниях для включения юридических лиц в число участников группы (холдинга);

- информацию о способах контроля за их деятельностью со стороны головной организации группы (холдинга);

- информацию о видах деятельности участников группы (холдинга);

- сведения о величине прямых и косвенных (через других лиц) вложений в уставные капиталы участников группы.

Кроме того, кредитные организации, в том числе входящие в состав групп (холдингов), представляют в Банк России на нерегулярной основе (т.е. по мере изменения информации) список аффилированных лиц.

Анализируя представляемые отчеты групп (холдингов), а также информацию о составе группы в рамках МСФО-отчетности, Банк России выявляет направления деятельности основных участников группы, а также основные направления деятельности группы в целом. Банк России определяет величину активов, контролируемых головной кредитной организацией, концентрацию отдельных видов бизнеса как внутри страны, так и за рубежом.

Анализ деятельности групп осуществляется Банком России в соответствии с Положением № 191-П на базе программного комплекса "Анализ финансового состояния банка". Показатели деятельности групп объединены в аналитические пакеты по следующим направлениям: анализ структуры группы; анализ консолидированного балансового отчета; анализ консолидированного отчета о прибылях и убытках; анализ рисков, принятых на консолидированной основе.

При анализе принимаются во внимание следующие моменты:

- направления деятельности основных участников и группы в целом, концентрация отдельных видов бизнеса в определенных экономических секторах, а также в странах;

- проводимые между участниками группы операции, их доходность и рентабельность по сравнению с операциями, проводимыми ими с третьими лицами;

- адекватность собственных средств (капитала) группы принимаемым рискам на консолидированной основе и концентрация рисков в определенных экономических и территориальных секторах;

- качество управления рисками.

Кроме того, анализ деятельности группы в целом, включая внутренние и трансграничные операции, производится Банком России по МСФО-отчетности.

В случае, если участником группы является юридическое лицо - нерезидент, Банк России осу-

шествляет трансграничный надзор за деятельностью такой группы в соответствии с положениями Закона о Центральном банке и Закона о банках, а также с нормативными актами Банка России, подготовленными в развитие указанных федеральных законов. Надзор за группой, имеющей трансграничных участников, осуществляется дистанционно. В ходе осуществления своих функций Банк России получает на регулярной основе от головной кредитной организации группы консолидированную отчетность, включающую также сведения об активах, обязательствах, капитале и финансовом результате деятельности каждой дочерней организации, расположенной на территории иностранного государства. Отчетные данные указанных дочерних организаций представляются головной кредитной организации группы в целях составления консолидированной отчетности в соответствии с учетной политикой группы, разрабатываемой на основе требований российского законодательства и нормативных актов Банка России.

Согласно критерию 4 принципа 24 основополагающих принципов эффективного банковского надзора, «надзорный орган имеет право предписать банковской группе пруденциальные стандарты на консолидированной основе. Надзорный орган использует свое право предписывать пруденциальные стандарты на консолидированной основе для учета таких аспектов, как достаточность капитала, крупные позиции под риском, кредиты аффилированным лицам, кредитные лимиты. Надзорный орган должен собирать консолидированную финансовую информацию по каждой банковской группе».

Согласно нормативным актам Банка России, головные кредитные организации составляют и представляют Банку России консолидированную отчетность в следующем составе: отчет о составе банковской (консолидированной) группы (ф. 0409801), консолидированный балансовый отчет (ф. 0409802), консолидированный отчет о прибылях и убытках (ф. 409803), отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы (ф. 0409805), отчет об открытых валютных позициях (ф. 0409634), пояснительные примечания к консолидированной отчетности. Вместе с консолидированной отчетностью в Банк России представляется отчетность участников группы - некредитных организаций (резидентов и нерезидентов), содержащая сведения об активах, обя-

зательствах, капитале и финансовом результате деятельности каждой дочерней организации, в том числе расположенной на территории иностранного государства. С годовой отчетностью в Банк России представляется аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность.

Указанные отчеты представляются в Банк России на ежеквартальной и ежегодной основе за исключением отчета о составе банковской (консолидированной) группы (ф. 0409801), который представляется на ежегодной основе и по мере изменения информации об участниках группы (т.е. на нерегулярной основе).

Следует отметить, что консолидированный балансовый отчет и консолидированный отчет о прибылях и убытках представляются по формам, приближенным к рекомендуемым международными стандартами финансовой отчетности, содержат сведения о деятельности группы в целом и в разрезе каждой дочерней организации, в том числе расположенной на территории иностранного государства.

Банк России в соответствии с федеральным законодательством установил для групп методики расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, а также их предельные значения и определил порядок, сроки и форму представления информации о принимаемых группами рисках.

Расчет собственных средств (капитала) группы производится головной кредитной организацией группы на основе консолидированной отчетности в порядке, аналогичном установленному для кредитных организаций на индивидуальной основе Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»<sup>18</sup> с учетом особенностей, определенных положениями № 191-П и № 246-П, а также Указанием Банка России № 2332-У. Так, в целях определения значений обязательных нормативов группы в состав собственных средств (капитала) группы не включаются собственные средства (капитал) малых акционеров (участников) дочерних организаций.

Законом о Центральном банке установлены следующие обязательные нормативы групп:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по группе (Н6) - максимально допустимое значение установлено в размере 25 % от капитала группы;

- максимальный размер крупных кредитных рисков группы (Н7) - максимально допустимое значение установлено в размере 80 % от капитала группы;

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных группой своим участникам (Н9.1) - максимально допустимое значение установлено в размере 50 % капитала группы;

- норматив использования собственных средств группы для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) - максимально допустимое значение установлено в размере 25 % капитала группы, - а также норматив достаточности собственных средств (капитала) группы (Н1) и совокупная величина риска по инсайдерам группы (Н10.1).

Пороговые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) группы и совокупной величины риска по инсайдерам группы не закреплены действующим банковским законодательством. Максимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) группы установлено в размере 10-11 % в зависимости от величины капитала группы, совокупной величины риска по инсайдерам группы - 3 % капитала группы.

Банком России для групп также установлены лимиты открытых валютных позиций, которые определяются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах группы и собственных средств (капитала) группы. При расчете открытых валютных позиций по группе головная кредитная организация исключает все требования и обязательства в отношении участников группы, которые вызваны проведением операций и сделок, учитываемых при определении величины открытых валютных позиций. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 % от собственных средств (капитала) группы. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превы-

шать 10 % от собственных средств (капитала) группы.

Контроль за исполнением вышеуказанных нормативов осуществляется Банком России на основе ежеквартальной отчетности, представляемой группами.

Кроме того, Банк России в соответствии со ст. 57 федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" для осуществления своих надзорных функций имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, в том числе являющихся головными организациями групп, необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Для осуществления эффективного банковского надзора за деятельностью кредитных организаций, дочерние компании которых расположены на территории иностранных государств, Банком России и органами надзора иностранных государств заключаются соглашения (меморандумы) об организации трансграничного надзора за деятельностью кредитных организаций, в которых определяются, в числе других, процедуры обмена информацией о деятельности группы (ее участников).

Кроме того, в целях повышения эффективности консолидированного надзора Банк России взаимодействует в данной области с иностранными органами банковского надзора в рамках работы в надзорных коллегиях. В настоящее время Банк России является участником пяти общих надзорных коллегий (general colleges) за деятельностью трансграничных кредитных организаций, сформированных органами надзора, осуществляющими надзор за деятельностью материнских банков (Commerzbank Group, Deutsche Bank Group, Unicredit Group, Santander Group, HSBC Group).

В рамках осуществления надзора за системообразующими банками Российской Федерации, дочерние организации которых расположены на территории иностранных государств, Банком России проводится самостоятельная работа по формированию общих надзорных коллегий за деятельностью таких банков. В частности, сформирована надзорная коллегия по группе ОАО Банк ВТБ, в состав которой вошли представители надзорных органов Австрии, Армении, Белоруссии, Кипра, Украины, Германии и Франции.

В соответствии с Законом о Центральном банке при соблюдении требований обеспечения

сохранности информации, установленных законодательством Российской Федерации и иностранных государств, Банк России вправе запросить у органов надзора иностранных государств информацию или документы, которые получены ими от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, а также вправе предоставить органам надзора иностранных государств указанную информацию или документы. Исключение составляют сведения об операциях кредитных организаций и их клиентов. Следует отметить, что данное ограничение существенно снижает эффективность трансграничного надзора за деятельностью кредитных организаций.

Урегулирование данного вопроса возможно, если будут внесены изменения в российское банковское законодательство в части снятия ограничений на объем предоставляемой информации при условии соблюдения режима сохранности Банком России и органами надзора иностранных государств получаемой информации, установленного с учетом требований российского и иностранного законодательства, а также дополнения перечня организаций, сведениями о которых может обмениваться Банк России с зарубежными надзорными органами, головными кредитными организациями групп, головными организациями (управляющими компаниями) холдингов и иными участниками данных объединений.

Подводя итоги исследования правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации, необходимо отметить, что практически все критерии принципа 24 основополагающих принципов эффективного банковского надзора в российской законодательстве соблюдены: Банк России имеет достаточно широкие возможности для организации эффективного консолидированного надзора и располагает для его осуществления соответствующим инструментарием.

Вместе с тем отдельные нормы законодательства Российской Федерации, на основе которых осуществляется организация надзора на консолидированной основе, не в полной мере соответствуют международно-признанным подходам, в том числе рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

В настоящее время в целях реализации п. 3 разд. IV Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.<sup>19</sup>, п. 21-24 плана мероприятий по созданию международного финансового

центра в Российской Федерации<sup>20</sup>, а также введения законодательной базы консолидированного надзора и кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности в соответствие с современной международной практикой в данной области разработан и принят в первом чтении Государственной Думой Федерального Собрания РФ проект федерального закона «О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности”» и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>21</sup>.

Указанный проект закона предусматривает:

- уточнение используемой терминологии с точки зрения международно-признанных подходов (понятия “банковская группа”, “существенное влияние”), а также введение новых понятий (“связанные стороны”, “прямой контроль”, “косвенный контроль”, др.). В частности, предлагается признавать банковской группой объединение юридических лиц, находящихся под прямым или косвенным контролем либо существенным влиянием одной кредитной организации, а также установить, что доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 %;

- расширение полномочий Банка России в отношении банковских холдингов, а именно: закрепление права устанавливать для них правила составления консолидированной отчетности, представления ее в Банк России и раскрытия перед заинтересованными пользователями, порядок расчета пруденциальных норм деятельности, их предельные значения, методику расчета собственных средств, а также возможности в рамках взаимодействия с иными надзорными органами направлять им информацию о нарушениях, выявленных в деятельности головных организаций (управляющих компаний) банковских холдингов;

- уточнение полномочий Банка России по применению мер воздействия к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности на консолидированной основе, в том числе предоставление права вводить ограничения (запрет) на проведение операций с материнской компанией и иными участниками группы или холдинга и связанными с ними лицами, а также на ведение отдельных видов деятельности, в том числе небанковской, если эта деятельность подвергает группу или холдинг повышенным рискам;

- закрепление возможности обмена между головными организациями банковских групп, банковских холдингов и участниками данных объединений юридическими лицами информацией о своей деятельности, включая сведения об операциях их клиентов и корреспондентов, в целях устранения коллизии федеральных законов, обязывающих участников групп и холдингов предоставлять головным организациям информацию о своей деятельности и накладывающих ограничения на ее состав;

- расширение состава информации, подлежащей обмену между Банком России и органами надзора иностранных государств, путем включения в нее сведений, составляющих банковскую тайну;

- закрепление права Банка России запрашивать у федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих надзор за финансовыми организациями, являющимися головными организациями банковских холдингов и участниками банковских групп и банковских холдингов, информацию, полученную в ходе исполнения надзорных функций в отношении указанных организаций, а также установление обязанности данных уполномоченных органов координировать свою политику в области организации надзора за деятельностью банковских групп и банковских холдингов.

Принятие указанного проекта федерального закона будет способствовать повышению качества управления рисками в банковских группах и банковских холдингах, эффективности банковского надзора, своевременному выявлению сфер повышенных рисков, принимаемых кредитными организациями, входящими в состав банковских групп и банковских холдингов, а также позволит заинтересованным пользователям получать более полную и достоверную информацию о деятельности банковских групп и банковских холдингов для принятия обоснованных экономических решений. Таким образом, данный проект федерального закона соответствует требованиям проводимой административной реформы в части установления действующим законодательством норм прямого действия и позволит приблизить правовое регулирование отношений в банковской сфере к международно признанным подходам, что будет иметь положительный международный резонанс.

<sup>1</sup> Вахрушина М.А. Содержание и процедуры составления консолидированной финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 13. С. 13.

<sup>2</sup> Там же. С. 14.

<sup>3</sup> Вишневский А.А. Банковское право Европейского союза: учеб. пособие. М., 2000. С. 49.

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> Собрание законодательства Рос. Федерации (далее - СЗ РФ). 2010. № 31. Ст. 4177.

<sup>6</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон: [от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ] // СЗ РФ. 2002 (№ 28). Ст. 2790.

<sup>7</sup> О банках и банковской деятельности: федер. закон: [от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ] // СЗ РФ. 1996. (№ 6). Ст. 492.

<sup>8</sup> Вестник Банка России. 2002. 31 окт. (№ 58).

<sup>9</sup> Вестник Банка России. 2004. 6 февр. (№ 10).

<sup>10</sup> Вестник Банка России. 2002. 30 окт. (№ 57).

<sup>11</sup> Вестник Банка России. 2007. 10 сент. (№ 52).

<sup>12</sup> Вестник Банка России. 2004. 4 февр. (№ 7).

<sup>13</sup> Вестник Банка России. 2006. 23 авг. (№ 47).

<sup>14</sup> Вестник Банка России. 2009. 26 февр. (№ 14).

<sup>15</sup> Вестник Банка России. 2009. 25 дек. (№ 75-76).

<sup>16</sup> По состоянию на 1 января 2011 г. в состав 149 банковских (консолидированных) групп и 33 банковских холдингов, действующих на территории Российской Федерации, входят 224 кредитные организации, доля активов которых в совокупных активах банковского сектора Российской Федерации составляет около 86 %. В состав 30 групп входят две и более кредитные организации, 119 групп сформированы из одной кредитной организации, являющейся головной, и некредитных организаций. Во всех группах преобладает банковская деятельность (см. подробнее: URL: <http://cbr.ru/>).

<sup>17</sup> URL: [www.bis.org/publ/bcbs](http://www.bis.org/publ/bcbs).

<sup>18</sup> Вестник Банка России. 2003. 20 марта (№ 15).

<sup>19</sup> Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 нояб. 2008 г. № 1662-р // СЗ РФ. 2008. № 47. Ст. 5489.

<sup>20</sup> Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2009 г. № 911-р // СЗ РФ. 2009. № 29. Ст. 3700.

<sup>21</sup> О проекте федерального закона № 521063-5 "О внесении изменений в федеральные законы "О банках и банковской деятельности" и "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)": постановление Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 18 мая 2011 г. № 5309-5 ГД // СЗ РФ. 2011. № 22. Ст. 3102.

Поступила в редакцию 04.07.2011 г.