

Особенности системы корпоративного управления в кредитных организациях России.

Features of corporate governance in Russian credit organizations

Иванов И. В.

*Иванов Игорь Владимирович / Ivanov Igor Vladimirovich – ассистент,
кафедра статистики, эконометрики и информатики,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург*

Аннотация: в статье рассматриваются основные понятия системы корпоративного управления, важность построения системы корпоративного управления для устойчивого развития корпораций. Приводятся требования основных регулирующих документов, специфические требования, предъявляемые к системе корпоративного управления в кредитных организациях.

Abstract: the article discusses basic concepts of corporate governance, the importance of corporate governance system for companies. It results requirements of key regulatory documents and specific requirements for corporate governance in credit organizations.

Ключевые слова: корпоративное управление, корпорация.

Keywords: corporate governance, corporation.

Современная рыночная конъюнктура располагает к построению сильной и устойчивой системы корпоративного управления кредитных организаций.

Для наиболее полного раскрытия данного понятия, обратимся к законодательным основам, регулирующим основу системы корпоративного управления в России.

Система управления в компаниях, организованных в форме публичных акционерных обществ, чьи акции свободно обращаются на бирже, регулируется в первую очередь Гражданским кодексом Российской Федерации и рядом Федеральных законов.

Современный гражданский кодекс выделяет корпоративные и унитарные коммерческие организации. Юридические лица, участники которых обладают правом участия в них и формируют их высший орган управления, являются корпоративными юридическими лицами (корпорациями).

Этому определению соответствует большая часть юридических лиц, действующих на территории нашей страны. Однако наиболее серьезные требования предъявляются к корпорациям, образованным в форме акционерных обществ.

Согласно требованиям ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации, акционерным обществом признается хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. В том случае, если акции данного общества публично размещаются или публично обращаются на организованном рынке ценных бумаг, общество является публичным.

Корпорация, избравшая в качестве своей организационно-правовой формы публичное (открытое) акционерное общество, получает дополнительные обязательства перед акционерами, государством, бизнесом.

Так, например, оно обязано раскрывать информацию, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. 208-ФЗ, а также соблюдать дополнительные требования к деятельности в соответствии с законом об акционерных обществах и законами о ценных бумагах, об аудите.

Также, согласно требований Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 307-ФЗ, обязательный аудит проводится в случаях, если организация имеет организационно-правовую форму акционерного общества, ее ценные бумаги допущены к организованным торгам.

Публичное акционерное общество обязано раскрывать годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, проспект ценных бумаг, а также сообщение о проведении общего собрания акционеров и иные сведения, определяемые Банком России, касающиеся, в первую очередь, обращения ценных бумаг корпорации на организованном рынке.

Одним из аспектов организации деятельности корпораций является рекомендация следовать требованиям Кодекса корпоративного управления (далее - Кодекс), введенным в действие Письмом Банка России от 10.04.2014 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Кодекс - инструмент повышения эффективности управления компанией, основная цель которого заключается в предоставлении высшему руководству набора рекомендаций для обеспечения долгосрочного и устойчивого развития.

С точки зрения Кодекса, понятие «Корпоративное управление» трактуется как система взаимоотношений между акционерами, наблюдательным советом, исполнительными органами акционерного общества и другими сторонами, в качестве которых наиболее часто выступают органы государственной власти и бизнес-сообщество.

Высшим органом управления такого акционерного общества является коллегиальный орган - общее собрание акционеров.

Решением общего собрания акционеров избирается коллегиальный орган управления – наблюдательный совет, в полномочия которого входит стратегическое управление компанией, установление целевых ориентиров для достижения в долгосрочной перспективе, установление подходов к управлению рисками в деятельности компании, принятие решений по назначению и освобождению от занимаемых должностей исполнительных органов компании.

Особое место в системе корпоративного управления компанией отведено профильным комитетам наблюдательного совета. Они создаются для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности компании.

Кодекс корпоративного управления рекомендует создание комитетов по: аудиту, вознаграждениям, номинациям (назначениям, кадрам), функции которого могут быть переданы иному комитету совета директоров.

Работа профильных комитетов наблюдательного совета направлена на достижения целей развития компании, установленных стратегией деятельности.

Корпоративное управление является инструментом для определения целей общества, средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за его деятельностью.

С целью эффективного взаимодействия с собственниками компании, наблюдательным советом назначается корпоративный секретарь общества.

При установлении требований, предъявляемых к системе корпоративного управления, наибольшее внимание уделено системе корпоративного управления в коммерческих банках.

Согласно требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года N 395-1, банки обязаны иметь организационно-правовую форму хозяйственного общества. Подавляющая часть из них организована в форме акционерных обществ.

Построение системы корпоративного управления в современной динамичной организации, ставящей перед собой амбициозные цели, в случае если речь идет о кредитной организации, имеющей широко диверсифицированную деятельность, необходимо рассматривать в совокупности с обязательствами данной организации перед государством, обществом и бизнесом.

В то же время, законодательное регулирование деятельности кредитных организаций, вместе с их стремлением к поиску дополнительных источников финансирования, требуют действенных мер по организации системы корпоративного управления в них, а также усиления надзора за участниками рынка.

Улучшение системы корпоративного управления способствует повышению качества принятия управленческих решений.

Применительно к банковской сфере, определение понятия корпоративного управления содержится в письме Центрального банка Российской Федерации от 13 сентября 2005 г. N 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» - общее руководство деятельностью кредитной организации, осуществляемое собранием участников (акционеров), советом директоров (наблюдательным советом) и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом кредитной организации и иными заинтересованными лицами [4].

В соответствии с Письмом Банка России от 07.02.2007 N 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», банкам рекомендуется проводить оценку состояния корпоративного управления не реже одного раза в год советом директоров (наблюдательным советом), в том числе по вопросам утверждения стратегии развития деятельности банка и по вопросам контроля ее реализации [5, стр. 12].

Специфические черты корпоративного управления в банковском секторе определены Письмом Центрального Банка Российской Федерации «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» от 6 февраля 2012 г. 14-т.

Применительно к банковскому сектору, корпоративное управление означает распределение полномочий и ответственности, т. е. то, как наблюдательный совет и исполнительные органы кредитной организации руководят бизнесом, в частности:

- определяется стратегия кредитной организации;
- защищаются интересы вкладчиков, выполняются обязательства перед акционерами, соблюдаются интересы других заинтересованных лиц [12].

Данным письмом устанавливаются дополнительные требования к составу наблюдательных советов банков, в т. ч. к уровню квалификации, регулярному и систематическому повышению уровня образования членов советов, их личностным качествам.

Предъявляются требования к прозрачности отчетности и необходимости ее публикации, к требованиям достоверности финансовой и управленческой информации, предоставляемой для публикации и для внутреннего использования.

Особая роль отводится системе управления рисками кредитной организации. Предъявляется требование к функционированию службы управления рисками, подразделений комплаенс и службы внутреннего аудита. Идентификация, оценка рисков и степень подверженности им должна производиться на постоянной основе. Письмо устанавливает ключевые принципы при работе с рисками в деятельности кредитных организаций и

обеспечению системы внутреннего контроля как гаранта того, что для каждого существенного риска предусмотрена адекватная политика, процедуры управления, а также для проверки надлежащего применения этой политики, процедур [12].

Стройная система корпоративного управления приводит к улучшению экономических показателей деятельности компаний, способна оказывать положительное влияние на оценку стоимости акций компании со стороны инвесторов и на способность компании к привлечению капитала, необходимого для развития.

Сложность и многообразие документов, регламентирующих систему корпоративного управления в кредитных организациях, обусловлены потребностью в повышении доверия к ним, как к основе инфраструктуры построения эффективных рыночных отношений.

Основываясь на данных постулатах, мы делаем вывод об особом значении, которое имеет информационная открытость, качественное поступательное развитие процессов, технологий деятельности коммерческих банков как для финансовой системы России, так и для населения страны и бизнеса. Полагаем, что данные вопросы решаются с помощью налаженной и устойчивой системы корпоративного управления, объединяющей в себе лучшие отечественные и мировые практики.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] Консультант-плюс. – 2016. - режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Письмо Банка России «О Кодексе корпоративного управления» от 10.04.2014 № 06-52/2463 [Электронный ресурс] Консультант-плюс. – 2016. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Письмо Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» от 6 февраля 2012 г. № 14-Т [Электронный ресурс] Консультант-плюс. – 2016. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Письмо Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13.09.2005 г. № 119-Т. [Электронный ресурс] Консультант-плюс. – 2016. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. *Пожарный А. Г.* Стратегический контроль в российских банках - возможно ли это? // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. N 1. С. 8-13.
6. *Тысячникова Н. А., Юденков Ю. Н.* Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология: научное издание. М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 312 с.
7. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года N 395-1 [Электронный ресурс] Консультант-плюс. – 2016. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
8. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года 208-ФЗ [Электронный ресурс] Консультант-плюс. – 2016. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
9. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 307-ФЗ [Электронный ресурс] Консультант-плюс. – 2016. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.