

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Отчет о развитии
банковского сектора
и банковского надзора
в 2010 году



Отпечатано в ОАО «Типография «Новости»

Тираж 730 экз.

**С электронной версией Отчета можно ознакомиться на официальной странице
Банка России в Интернете по адресу: www.cbr.ru**

**При использовании материалов Отчета ссылка
на Центральный банк Российской Федерации обязательна**

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2011

Содержание

Вступительное слово	5
I. Состояние банковского сектора Российской Федерации	7
I.1. Общеэкономические условия функционирования	8
I.1.1. Макроэкономика	8
I.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики	9
I.1.3. Платежная система	10
I.1.4. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора	12
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора	13
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	13
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	13
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	14
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка	16
I.3. Развитие банковских операций	19
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	19
I.3.2. Динамика и структура активов	21
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций	25
I.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора	25
I.4.2. Структура финансового результата кредитных организаций	26
II. Риски банковского сектора Российской Федерации	29
II.1. Кредитный риск	30
II.1.1. Качество кредитного портфеля	30
II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами	32
II.1.3. Риски, связанные с финансовым состоянием предприятий-ссудозаемщиков	33
II.2. Рыночный риск	34
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	34
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску	37
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	37
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	38
II.3. Риск ликвидности	40
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности	40
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности	40
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций	42
II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка. Динамика кредитных ставок	43
II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами	45
II.4. Достаточность собственных средств (капитала)	46
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора	46
II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска	47
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций	48
II.5. Качество управления банками	51
II.6. Макропруденциальный анализ банковского сектора	52
III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации	55
III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами	56
III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций	56
III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности	56
III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций. Вопросы методологии финансовых рисков и текущего надзора	58

III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	64
III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование	66
III.4. Инспектирование кредитных организаций	68
III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	71
III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	75
III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	77
III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом	78
III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками	79
III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации	81
III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	81
III.10.2. Регулирование банковской деятельности	82
III.10.3. Дистанционный надзор	85
III.10.4. Инспектирование	85
III.10.5. Страхование вкладов физических лиц	86
III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций	87
III.10.7. Контроль за ликвидацией кредитных организаций	88
III.10.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	89
III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России	90
IV. Приложения	93
IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора	94
IV.2. Кластеризация банковского сектора	95
IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй	96
IV.4. Статистическое приложение	97
Таблица 1. Динамика основных макроэкономических индикаторов	97
Таблица 2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации	98
Таблица 3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций	99
Таблица 4. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций	101
Таблица 5. Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2011	102
Таблица 6. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2011	104
Таблица 7.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2010	107
Таблица 7.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2011	110
Таблица 8. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций	113
Таблица 9. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений	114
Таблица 10. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств	115
Таблица 11. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора	116
Таблица 12. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-К по состоянию на 1.01.2011)	119

Вступительное слово

Уважаемые читатели!

В 2010 году российская экономика постепенно выходила на траекторию роста и активного преодоления последствий глобального кризиса. Это позитивно отразилось и на деятельности банков. Активизировалось кредитование экономики, стабилизировалось, а с третьего квартала стало постепенно улучшаться качество кредитного портфеля. Последнее стало важным фактором существенного роста прибыли и рентабельности банковского бизнеса. Прибыль, полученная банками по итогам 2010 года, была максимальной за последнее десятилетие и позволила компенсировать потери, понесенные в кризис.

Полностью нормализовалась ситуация с текущей ликвидностью банков, что с учетом общего оживления экономики позволило постепенно сворачивать антикризисные меры. В условиях возврата к докризисному режиму регулирования кредитные организации наращивали ресурсную базу, в первую очередь за счет сбережений населения, уровень доверия которого банковскому сектору поддерживается в том числе эффективным функционированием системы страхования вкладов. При этом риски, присущие банковской деятельности, в том числе связанные и с последствиями кризиса, остаются пока значительными. Данный вопрос детально рассмотрен в Отчете.

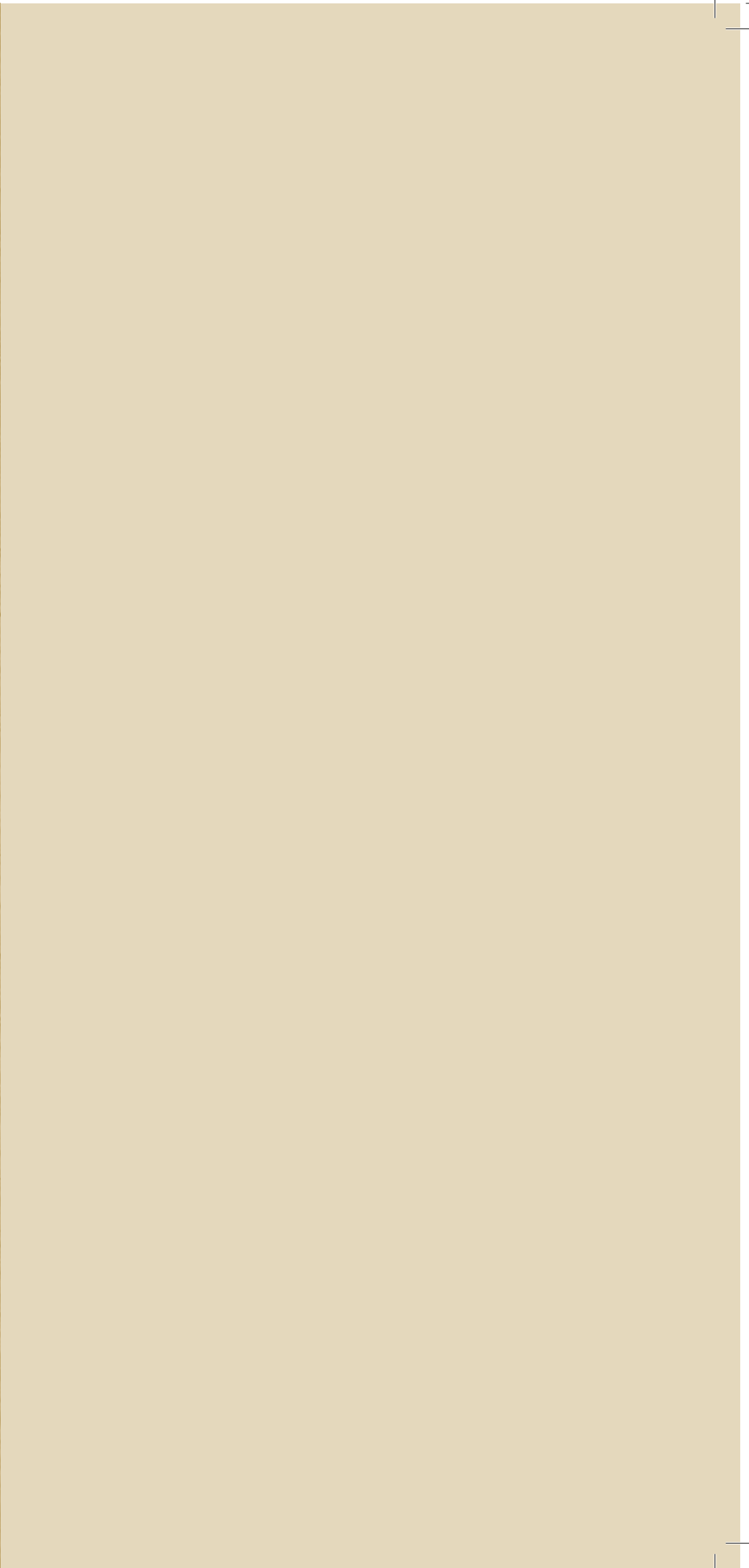
Достаточно высоким остается уровень «плохих» долгов в банковских портфелях. Актуальной остается проблема непрофильных активов.

В Отчете рассмотрены вопросы совершенствования банковского регулирования и развития риск-ориентированного банковского надзора. С позиций содержательных подходов и оценки состояния кредитных организаций повышенное внимание в рамках надзорной работы в 2010 году уделялось вопросам качества активов, концентрации рисков, в том числе на бизнес собственников, рискам формирования ресурсной базы кредитных организаций дорогими пассивами, прежде всего вкладами населения.

С учетом повышенного интереса к вопросам системной устойчивости банковского сектора значительное внимание в Отчете уделено вопросам анализа системных рисков, в том числе результатам стресс-тестирования.

Отчет содержит информацию о перспективах развития российской системы банковского регулирования и банковского надзора исходя из требования законодательства и задач, поставленных в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, принятой Правительством Российской Федерации и Банком России на период до 2015 года.

С.М. Игнатьев,
Председатель Банка России



**Состояние
банковского сектора
Российской Федерации**



1.1. Общеэкономические условия функционирования

1.1.1. Макроэкономика

В 2010 году российская экономика восстанавливалась после мирового финансово-экономического кризиса. Денежно-кредитная политика Банка России в условиях неустойчивого характера процесса восстановления экономической активности в 2010 году была направлена на поддержание и расширение совокупного спроса при сохранении стратегической ориентированности на снижение инфляции.

Основными факторами роста производства были увеличение экспорта товаров и услуг, повышение инвестиционной и потребительской активности. Возобновился рост численности занятого населения. Инфляция осталась на уровне 2009 года.

В 2010 году отмечался рост цен на большинстве мировых сырьевых рынков, существенно улучшилась конъюнктура для российских экспортеров, что позитивно отразилось на условиях торговли Российской Федерации с другими странами.

Среднегодовая цена нефти сорта «Юралс» на мировом рынке после понижения в 2009 году более чем на треть в 2010 году повысилась в 1,3 раза – до 78,2 доллара США за баррель. Цены на энергетические товары в среднем возросли на 22%, цены на неэнергетические товары увеличились на 11%.

Положительное сальдо торгового баланса возросло на треть, профицит счета текущих операций – почти в 1,5 раза.

Реальный эффективный курс рубля повысился в декабре 2010 года к декабрю предыдущего года на 6,9% (в декабре 2009 года – снизился на 3,9%). По отношению к доллару США рубль укрепился в реальном

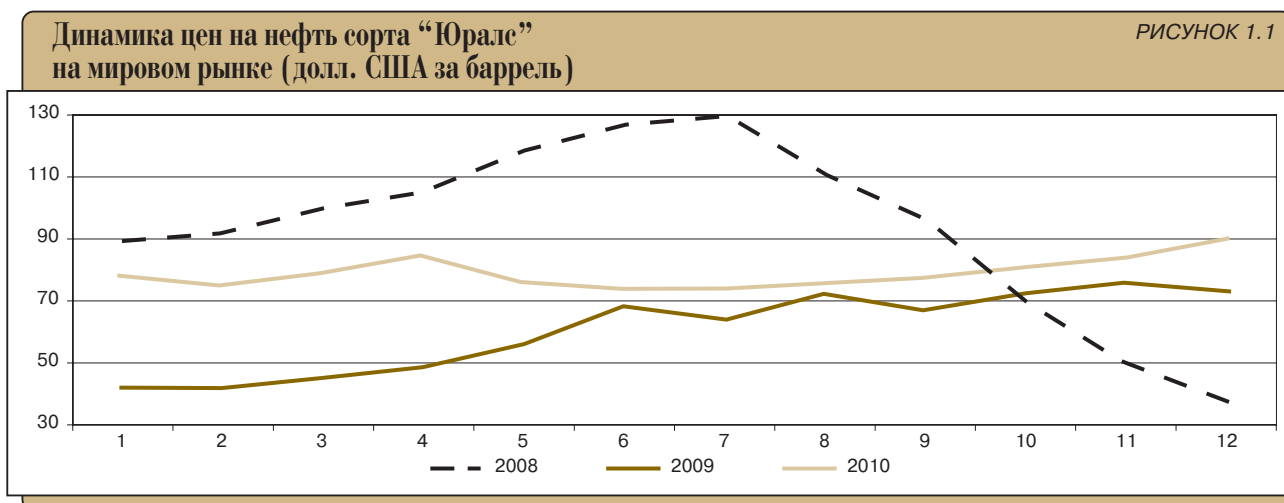
выражении на 4,0% (в 2009 году реальное обесценение рубля к доллару США составило 0,4%). Относительно евро рубль укрепился в реальном выражении на 14,5% (в 2009 году – обесценился на 6,5%).

Указанная динамика валютных курсов способствовала дальнейшему сокращению накоплений наличных денежных средств в иностранной валюте вне банков. В 2010 году они уменьшились на 14,8 млрд. долларов США (в 2009 году – на 4,3 млрд. долларов США). Чистый вывоз частного капитала снизился на треть: с 56,1 млрд. долларов США в 2009 году до 35,3 млрд. долларов США в 2010 году, в основном за счет привлечения капитала банками, в то время как годом ранее иностранные обязательства банков сокращались. Международные резервы Российской Федерации в 2010 году увеличились на 39,9 млрд. долларов США и на 1.01.2011 составили 479,4 млрд. долларов США.

Внешний долг Российской Федерации в 2010 году возобновил свой рост, в основном за счет увеличения задолженности банков, и на 1.01.2011 составил 488,7 млрд. долларов США. При этом долговая нагрузка на экономику страны¹ снизилась с 37,9% ВВП на начало 2010 года до 33,1% ВВП на начало 2011 года. Уровень нагрузки в соответствии с международно признанными критериями не является критическим.

Объем ВВП в 2010 году увеличился по сравнению с предыдущим годом на 4,0% (в 2009 году отмечалось его снижение на 7,8%).

В 2010 году численность занятого в экономике населения увеличилась на 0,6% (в 2009 году отмечалось снижение данного показателя на 2,2%). Общая



¹ Отношение внешнего долга к ВВП.

численность безработных в отчетном году снизилась на 10,9% и составила 7,5% к экономически активному населению (в 2009 году – 8,4%).

Валовое накопление основного капитала в 2010 году увеличилось на 6,1% (в 2009 году – снизилось на 14,4%). Основными факторами повышения инвестиционной активности были улучшение финансового положения организаций, повышение доступности кредитных ресурсов.

Рост зарплаты и повышение пенсий в 2010 году способствовали увеличению реальных располагаемых доходов населения (на 4,1%). Повышение доходов в условиях улучшения ситуации на рынке труда и оживления потребительского кредитования позитивно отразилось на динамике расходов населения на покупку товаров и услуг. В 2010 году расходы на конечное потребление домашних хозяйств увеличились на 3,0% (в 2009 году – снизились на 4,8%).

Склонность населения к потреблению в 2010 году незначительно возросла и составила 69,9%. Несмотря на уменьшение доли расходов населения на организованные сбережения в структуре использования денежных доходов населения во второй половине 2010 года, в целом за год она превысила уровень 2009 года на 0,4 процентного пункта и составила 14,5%, в том числе во вкладах и ценных бумагах – 7,8% (в 2009 году – 4,5%). Во втором полугодии отмечалось повышение спроса физических лиц на иностранную валюту. Однако в целом за 2010 год доля расходов на покупку иностранной валюты была на 1,8 процентного пункта меньше, чем в 2009 году, и составила 3,7%.

Для инфляции на потребительском рынке в 2010 году были характерны разнонаправленные процессы. В первой половине года она снижалась в условиях медленного восстановления спроса, укрепления рубля. С августа на динамику потребительских цен негативное влияние стала оказывать ситуация в сельском хозяйстве, производство продукции которого упало в результате засухи. При этом весь прирост цен производителей сельскохозяйственной продукции пришелся на период с августа по декабрь 2010 года; в целом за 2010 год он составил 23,6%. По итогам 2010 года продовольственные товары на потребительском рынке подорожали на 12,9% против 6,1% в 2009 году. Цены на плодоовощную продукцию выросли на 45,6%, что является максимальным показателем за период с 1999 года (в 2009 году они снизились на 1,7%). За 2010 год инфляция в целом составила 8,8%, как и годом ранее.

Цены производителей промышленных товаров за 2010 год возросли на 16,7% против 13,9% в 2009 году. Повышение темпов их роста было обусловлено ускорением роста цен в обрабатывающих производствах до 16,9 с 5,9% в 2009 году. За 2010 год цены

производителей в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых выросли на 16,1%, тогда как за 2009 год – на 61,0%. По итогам 2010 года прирост цен в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды составил 13,8%, что на 4,5 процентного пункта ниже, чем в 2009 году.

1.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики²

Развитие нефинансового сектора экономики в 2010 году характеризовалось преодолением кризисных процессов, которыми определялось его состояние во второй половине 2008 года и в 2009 году.

В 2010 году экономическая конъюнктура и экономическое положение предприятий были существенно более благоприятными по сравнению с 2009 годом.

В результате роста заказов на внешнем и внутреннем рынках в нефинансовом секторе экономики увеличилось производство важнейших видов продукции и услуг по многим видам экономической деятельности. Расширение производства в промышленности и ряде других видов экономической деятельности нефинансового сектора экономики определило рост перевозок на транспорте. Так, грузооборот транспорта в 2010 году увеличился на 6,9% (в 2009 году – сократился на 10,0%). Промышленное производство выросло на 8,2%, наибольшее увеличение выпуска отмечалось в обрабатывающих видах деятельности.

Вместе с тем аномальные погодные условия определили существенное сокращение сельскохозяйственного производства. В 2010 году объем продукции сельского хозяйства сократился по сравнению с 2009 годом на 11,9% (в 2009 году прирост составил 1,4%). Объемы строительных работ также не достигли уровня 2009 года.

В 2010 году по сравнению с предыдущим годом произошли позитивные сдвиги в инвестиционной сфере. Так, по данным органов статистики, рост инвестиций в основной капитал составил 106%, тогда как для 2009 года в условиях кризиса был характерен спад инвестиций до уровня в 83,8% по сравнению с предыдущим годом.

Характер инвестиционной активности предприятий существенно различался у предприятий с разной величиной активов. Основным направлением инвестиционной деятельности предприятий с активами свыше 1 млрд. рублей было осуществление доходных вложений³ в материальные ценности и долгосрочных финансовых вложений при сокращении основных средств. Предприятия с активами от 100 млн. до 1 млрд. рублей увеличили объемы долгосрочных финансовых вложений в основные средства. Инве-

² Анализ проводился с использованием результатов мониторинга предприятий нефинансового сектора экономики, осуществляемого Банком России.

³ Часть имущества, здания, помещения, оборудование и другие ценности, имеющие материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода.

стиционная активность предприятий с активами менее 100 млн. рублей была ограничена увеличением объема основных средств при одновременном сокращении других видов инвестиционных активов.

Общие финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятий нефинансового сектора экономики характеризуются значительной долей прибыльных предприятий и организаций, которая в 2010 году составила более 2/3 от общего количества.

В 2010 году основными факторами удовлетворительного финансового положения предприятий были улучшение ситуации в сфере производства и спроса и, как следствие, улучшение структуры активов (в том числе оборотных) с точки зрения ликвидности, рост инвестиционной активности, рост обеспеченности краткосрочных обязательств оборотными (в том числе высоколиквидными) активами, увеличение выручки, полная обеспеченность обязательств выручкой, рентабельность основной массы предприятий.

Вместе с тем финансовое положение предприятий в зависимости от величины активов различается. Наиболее благоприятным (с тенденцией к улучшению) оно было у крупнейших предприятий с активами свыше 1 млрд. рублей. Финансовое положение остальных предприятий либо практически не изменилось, либо ухудшилось в результате значительного дефицита средств, необходимых для обеспечения расходов.

1.1.3. Платежная система

Развитие платежной системы России в 2010 году характеризовалось дальнейшим расширением функциональных возможностей и повышением эффективности проведения платежных операций, что было связано с модернизацией ее инфраструктуры и совершенствованием правового обеспечения. Это способствовало стабильному развитию российского рынка платежных услуг.

На 1.01.2011 количество учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги⁴, составило 42,9 тысячи, увеличившись за 2010 год на 1,3%. Количество учреждений банковской системы, внутренних учреждений Банка России в расчете на 100 тысяч населения составило 30,2 учреждения (на 1.01.2010 – 29,9 учреждения).

В 2010 году через платежную систему России было проведено 4,9 млрд. платежей⁵ на сумму 433,3 трлн. рублей, из них подавляющую часть составляли платежи в российских рублях (98,7% по количеству и 88,4% по объему). В среднем ежедневно осуществлялось 19,7 млн. платежей на сумму

1,7 трлн. рублей. Средний размер платежа составил 88,5 тыс. рублей (в 2009 году – 131,4 тыс. рублей). Относительно 2009 года количество указанных платежей, проведенных в 2010 году в российских рублях и иностранной валюте, увеличилось на 28,7%. Объем платежей уменьшился на 13,3%, что обусловлено значительным сокращением объема платежей в иностранной валюте (в 2,4 раза).

В общем количестве и объеме платежей в российских рублях и иностранной валюте, проведенных в 2010 году клиентами кредитных организаций и Банка России, не являющимися кредитными организациями, 54,3 и 97,6% соответственно составляли кредитовые переводы, 22,3 и 0,5% – платежи с использованием платежных карт, 20,5 и 1,5% – платежи с использованием банковских ордеров, 2,8 и 0,4% – платежи в форме прямых дебетов. Платежи с использованием чеков, как и в предыдущие годы, практически не применялись. Их доля в общем количестве и объеме платежей в 2010 году составила менее одной тысячной процента.

В структуре кредитовых переводов значительная доля приходилась на платежи с использованием платежных поручений – 49,2% по количеству и 99,0% по объему (в 2009 году – 59,0 и 99,4% соответственно). Доля денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по количеству выросла с 41,0 до 50,8%, а по объему – с 0,5 до 0,8%, что обусловлено высокими темпами роста как по количеству, так и по объему относительно 2009 года (в 1,6 и 1,3 раза соответственно). Платежи с использованием аккредитивов составляли незначительную долю: менее 0,01% по количеству и 0,1% по объему. Вместе с тем относительно 2009 года наблюдался их значительный рост (более чем в 3 раза, как по количеству, так и по объему).

В 2010 году 93,4% от общего количества и 75,8% от общего объема переводов физических лиц без открытия банковского счета приходилось на переводы, осуществленные без использования систем денежных переводов. В их составе преобладали переводы, совершенные в пределах Российской Федерации (98,3% по количеству и 96,0% по объему). Более трети операций через системы денежных переводов приходилось на трансграничные переводы из Российской Федерации (35,4% по количеству и 42,8% по объему).

По сравнению с 2009 годом объем платежей в форме прямых дебетов сократился на 38,2%. При этом объем платежей инкассовыми поручениями уменьшился в 2,5 раза, а платежными требованиями – в 1,4 раза. Количество платежей в форме прямых дебетов относительно 2009 года практически не изменилось.

⁴ Учреждения Банка России, кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

⁵ Включены проведенные в российских рублях и иностранной валюте платежи со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), в том числе с использованием платежных карт; переводы физических лиц без открытия банковского счета; собственные платежи кредитных организаций.

В 2010 году сохранилась положительная динамика развития рынка платежных карт. На 1.01.2011 количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, составило 144,4 миллиона, увеличившись за год на 14,6%. Количество и объем операций, совершенных с их использованием, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, по сравнению с 2009 годом выросли соответственно на 27,4 и 30,9% и составили 3,2 млрд. транзакций на сумму 13,2 трлн. рублей. Платежные карты по-прежнему чаще использовались для снятия наличных денег – доля таких операций составила соответственно 65,6 и 84,0% от общего количества и объема (в 2009 году – 70,9 и 87,2%). Вместе с тем на протяжении последних лет отмечается стабильный рост безналичных операций с использованием платежных карт. Так, относительно 2009 года их доля по количеству выросла с 29,1 до 34,4%, по объему – с 12,8 до 16,0%. Подавляющую часть безналичных операций с использованием карт составили платежи за товары и услуги (включая таможенные платежи) – 95,7 и 82,8% (в 2009 году – 96,6 и 85,6%), на прочие операции приходилось 4,3 и 17,2% (в 2009 году – 3,4 и 14,4%).

Как и в предыдущие годы, в 2010 году безналичные операции с использованием платежных карт характеризовались более высокими темпами прироста, чем операции по снятию наличных денег: по количеству 50,8% против 17,8%, по объему 63,7% против 26,1%. Во многом это было обусловлено значительным ростом таможенных платежей (в 3,2 раза по количеству и 1,8 раза по объему) и переводов денежных средств с использованием платежных карт с одного банковского счета на другой (в 1,9 и 2,0 раза соответственно). В значительной мере этому способствовало динамичное развитие инфраструктуры по приему платежных карт. За год количество устройств (банкоматов, электронных терминалов, импринтеров), используемых при оплате товаров и услуг, выросло на 14,1% и на 1.01.2011 составило 574,5 тысячи.

В 2010 году в сфере розничных платежей сохранялась доминирующая роль наличных денег. Объем поступлений наличных денег в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций (далее – кассы банков) от реализации потребительских товаров составил 9,1 трлн. рублей (увеличение относительно 2009 года на 14,8%), платных услуг – 2,9 трлн. рублей (увеличение на 24,4%), недвижимости – 0,3 трлн. рублей (увеличение на 32,2%). Совокупная доля указанных платежей в общем объеме всех поступлений наличных денег в кассы банков составила 48,0% (в 2009 году – 47,6%). Поступления наличных денег от продажи физическим лицам иностранной валюты снизились на 24,9% – до 1,2 трлн. рублей.

В 2010 году продолжился рост объема поступлений наличных денег, принятых платежными агентами и банковскими платежными агентами от физических

лиц в оплату товаров (работ, услуг), включая оплату за жилое помещение и коммунальные услуги. Относительно 2009 года он увеличился почти в 3 раза и составил 298,9 млрд. рублей.

Платежная система Банка России в 2010 году, как и в предыдущие годы, оставалась системно значимой в платежной системе Российской Федерации. Отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП, являющееся одним из основных показателей эффективности платежной системы, составило 14,7.

На платежи кредитных организаций (филиалов) в 2010 году, как и в предыдущем году, приходилась большая часть общего количества и объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России. Они составили 881 млн. единиц на сумму 514,3 трлн. рублей (в 2009 году – 775,7 млн. единиц на сумму 454,5 трлн. рублей). Доля платежей кредитных организаций (филиалов) в общем количестве и объеме платежей, проведенных в платежной системе Банка России, составила 83,2% по количеству и 78,7% по объему.

В 2010 году продолжилось развитие системы БЭСП⁶ до полномасштабного механизма по проведению крупных и срочных платежей кредитными организациями для осуществления расчетов на межбанковском рынке, расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков, платежей Федерального казначейства и его территориальных органов. Через систему БЭСП в 2010 году проводились также собственные платежи Банка России, связанные с расчетами на внутреннем биржевом рынке государственных ценных бумаг и на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж.

В 2010 году через систему БЭСП было проведено 205,1 тыс. платежей, что более чем в 3 раза превышает их количество в предыдущем году. Общая сумма проведенных через систему БЭСП платежей в 2010 году достигла 127,3 трлн. рублей (в 2009 году она составила 106,6 трлн. рублей).

Доля платежей на сумму свыше 1 млн. рублей в общем объеме платежей, проведенных через систему БЭСП, составила по количеству 87,8%. В рамках реализации Плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.07.2009 № 911-р, в 2010 году в систему БЭСП были включены все кредитные организации (филиалы), отвечающие требованиям Банка России к ее участникам, в связи с чем была доработана нормативная база системы. По состоянию на 1.01.2011 число участников системы БЭСП составило 3343, из них прямых участников – 621, ассоциированных участников расчетов, включая Федеральное казначейство и его территориальные органы, – 2430.

⁶ Система банковских электронных срочных платежей.

I.1.4. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

В 2010 году рост относительно ВВП большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, замедлился или даже наблюдалось некоторое снижение темпов их роста из-за опережающего роста номинальной величины ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год сократилось с 75,9 до 75,2%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,5%, сократившись на 1,4 процентного пункта.

Основным источником фондирования кредитных организаций в 2010 году были вклады физических лиц: отношение их объема к ВВП за год увеличилось на 2,5 процентного пункта – до 22,8% (доля в пассивах

банковского сектора составила 29% на 1.01.2011 против 25,4% на 1.01.2010). Отношение депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц к ВВП за год сократилось на 0,7 процентного пункта – до 13,4%.

В структуре активов банковского сектора в 2010 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов⁷ к ВВП сократилось на 1,9 процентного пункта – до 49,3%, а их доля в совокупных активах банковского сектора снизилась на 1,9 процентного пункта и составила 65,5%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП сократилось на 1,1 процентного пункта – до 40,4%. Высокими темпами росли вложения в долевыми ценными бумагами, но их объем в соотношении с ВВП остался незначительным (1,6%).

⁷ Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам, юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков), финансовому сектору, банкам-нерезидентам, государственным финансовым органам и внебюджетным фондам, физическим лицам (резидентам и нерезидентам).

1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2010 году количество действующих кредитных организаций сократилось на 46 единиц – до 1012 организаций (см. рисунок 1.2). В течение года были отозваны (аннулированы) лицензии у 28 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 19 кредитных организаций; получила лицензию на осуществление банковских операций 1 новая кредитная организация. Таким образом, в 2010 году продолжилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций⁸, наблюдавшемуся во всех федеральных округах.

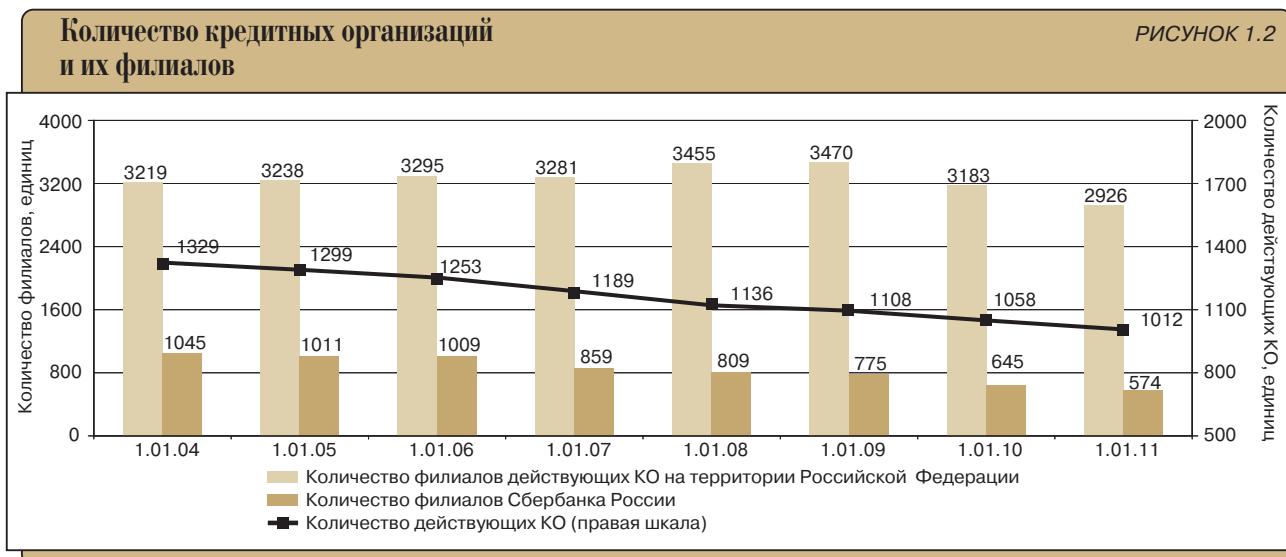
Крупные многофилиальные банки в 2010 году, расширяя свое присутствие на региональных рынках банковских услуг, одновременно проводили политику снижения издержек за счет оптимизации своих региональных подразделений. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России»⁹) снизилось с 2538 до 2352 (на 7,3%). Сбербанк России также продолжил работу по оптимизации филиальной сети, в результате коли-

чество филиалов банка за 2010 год сократилось на 71 (на 11,0%).

Одновременно с сокращением количества филиалов в 2010 году увеличилось число дополнительных и операционных офисов. Общее количество внутренних структурных подразделений¹⁰ кредитных организаций за год выросло на 884 единицы и на 1.01.2011 составило 38 431. В результате в Российской Федерации за 2010 год количество структурных подразделений банков увеличилось с 26,5 до 27,1 в расчете на 100 тыс. человек.

1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2010 году сокращение числа действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов: количество региональных банков¹¹ уменьшилось с 523 до 487. Темпы прироста активов региональных банков (11,2%) в 2010 году были ниже темпов прироста активов банковского сектора в целом (14,9%). В результате доля региональных банков в совокупных активах бан-



⁸ За 2006–2009 годы количество кредитных организаций уменьшилось на 195.

⁹ Далее – Сбербанк России.

¹⁰ Дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы, а также операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций и передвижные пункты кассовых операций кредитных организаций (филиалов). В отличие от показателя «количество учреждений банковской системы» (см. подраздел 1.1.3 «Платежная система») при расчете количества внутренних структурных подразделений не учитываются учреждения Банка России, головные офисы и филиалы кредитных организаций.

¹¹ Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные не в Москве и Московской области (Московском регионе).

ковского сектора в течение года сократилась с 14,1 до 13,7%.

Капитал региональных банков за год увеличился на 3,7%, или на 21,3 млрд. рублей (капитал банковского сектора – на 2,4%, или на 111,7 млрд. рублей). Соответственно удельный вес капитала региональных банков в совокупном капитале банковского сектора вырос с 12,6% на 1.01.2010 до 12,8% на 1.01.2011.

Развитие банковской деятельности на фоне восстановления финансового состояния предприятий в большинстве отраслей экономики и роста платежеспособности населения позволило региональным банкам в 2010 году утроить прибыль по сравнению с 2009 годом; ее объем достиг 54,6 млрд. рублей.

По состоянию на 1.01.2011 удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков повысился до 90,8% (против 90,3% на 1.01.2010), в активах региональных банков – до 95,2% (против 88,6% на 1.01.2010).

Вместе с тем в целом ряде регионов остается острым вопрос обеспеченности банковскими услугами. Минимальное значение совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами в 2010 году отмечено в Северо-Кавказском федеральном округе¹². Некоторое увеличение данного показателя зафиксировано в Сибирском и Дальневосточном федеральных округах. Самый низкий уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации – в Республиках Дагестан, Ингушетия, а также в Сахалинской области и в Чукотском АО (см. таблицы 7.1 и 7.2 в статистическом приложении).

В наибольшей мере обеспечен банковскими услугами Центральный федеральный округ (прежде всего Москва), далее следуют Северо-Западный федеральный округ, где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается Санкт-Петербург, и Приволжский федеральный округ.

1.2.3. Концентрация банковской деятельности

За 2010 год доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась, составив 93,7% на начало года и 93,9% на конец года. В то же время доля пяти крупнейших банков немного снизилась (с 47,9% на 1.01.2010 до 47,7% на 1.01.2011).

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2011 приходилось 92,7% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2010 – 92,9%), в том числе 48,8% (52,2%) – на долю пяти крупнейших банков.

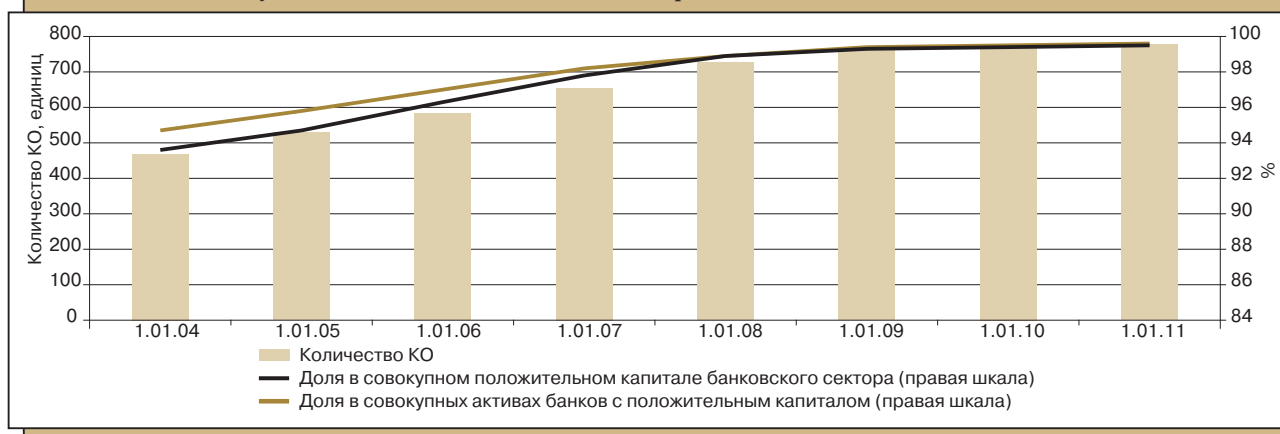
Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. рублей за 2010 год выросло с 776¹³ до 778 (это почти 77% действующих кредитных организаций). Доля данных кредитных организаций в совокупном положительном капитале банковского сектора на 1.01.2011 составила 99,5% против 99,4% на 1.01.2010 (см. рисунок 1.3).

Распространенные в международной практике количественные оценки показывают, что уровень концентрации активов российского банковского сектора в 2010 году оставался невысоким (динамика индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее – ИХХ) дана на рисунке 1.4). Это обусловлено в том числе значительным количеством небольших кредитных организаций.

Индекс концентрации активов на 1.01.2011 составил 0,091 (в предыдущие три года этот показатель находился в диапазоне 0,08–0,09), что соответствует низкому уровню. На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям (несмотря на снижение ИХХ за 2010 год с 0,135 до 0,125).

Количество банков с капиталом свыше 180 млн. рублей и их доля в совокупном капитале банковского сектора

РИСУНОК 1.3



¹² Поскольку Северо-Кавказский федеральный округ был выделен в составе округов Российской Федерации в 2010 году, в целях сопоставимости данных был оценен «расчетный» совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами на 1.01.2010 для данного федерального округа.

¹³ С учетом кредитных организаций, находящихся под управлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

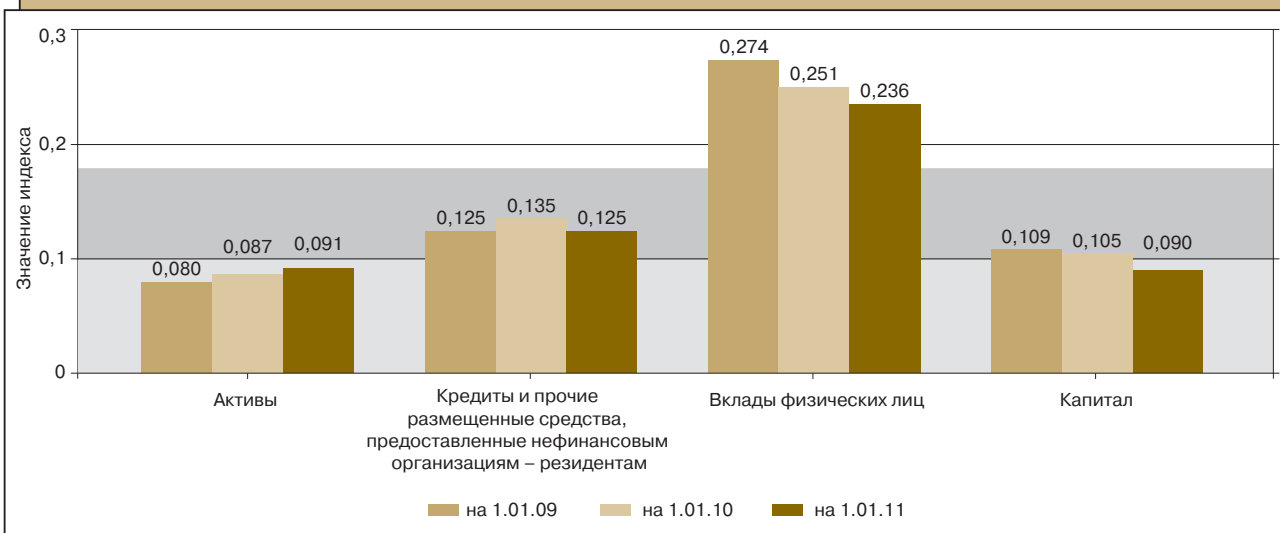
В 2010 году наблюдалось также снижение концентрации вкладов физических лиц (с 0,251 до 0,236), хотя пока она остается достаточно высокой. Снижение данного показателя объясняется активным привлечением вкладов всеми кредитными организациями, в том числе небольшими банками, предлагавшими вкладчикам весьма высокие ставки по депозитам (что стало предметом особого внимания надзорных органов – см. разделы III.3, IV.1).

Концентрация капитала за 2010 год снизилась с 0,105 до 0,090. Одной из причин, обусловивших данную динамику, явился заметный рост величины собственных средств небольших региональных банков.

В 2010 году сохранились существенные региональные различия в уровне концентрации на рынке банковских услуг (см. рисунок 1.5). При этом для большинства федеральных округов характерен средний уровень концентрации активов (значение ИХХ от 0,10 до 0,18).

Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)

РИСУНОК 1.4

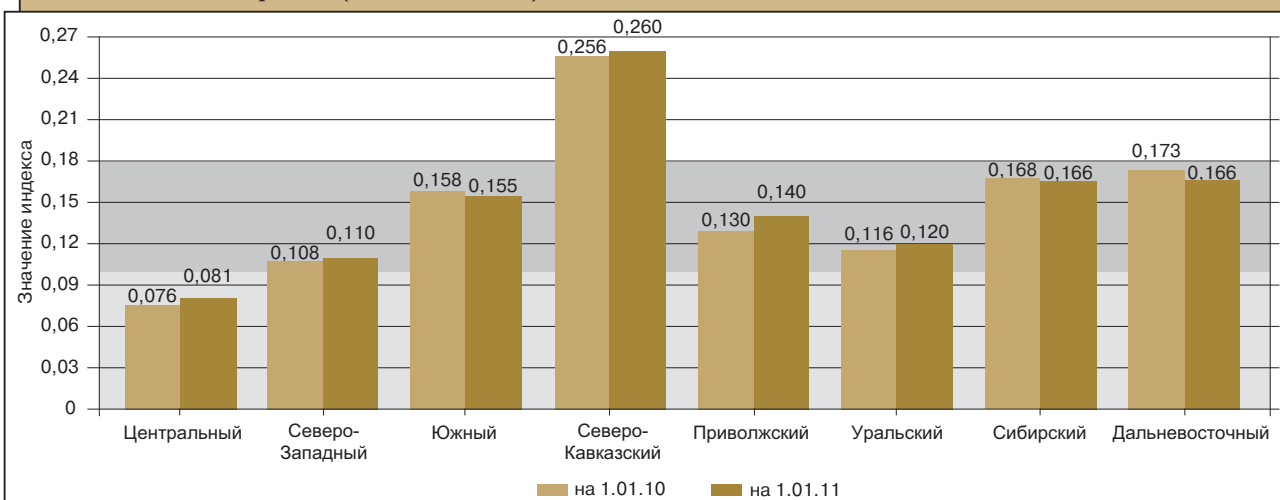


Индекс Херфиндаля-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя КО в общем объеме показателя банковского сектора.

Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1. Значение менее 0,10 соответствует низкому уровню концентрации; от 0,10 до 0,18 – среднему уровню концентрации; свыше 0,18 – высокому уровню концентрации.

Концентрация активов в федеральных округах Российской Федерации (значения ИХХ)

РИСУНОК 1.5



Индекс Херфиндаля-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов суммарных активов подразделений (головного офиса и/или филиалов, расположенных в федеральном округе) каждой КО в общем объеме активов всех подразделений кредитных организаций, расположенных на территории федерального округа.

1.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка

Валютный рынок. В отчетном году ситуация на внутреннем валютном рынке в целом оставалась стабильной. В первые месяцы 2010 года наблюдалось устойчивое укрепление рубля, определявшееся притоком средств по счету текущих операций на фоне благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры. В летние месяцы курс рубля оставался относительно стабильным, однако в сентябре–ноябре 2010 года преобладала тенденция к ослаблению национальной валюты. Превышение спроса на иностранную валюту над ее предложением на внутреннем рынке в этот период формировалось на фоне сезонного снижения поступлений по счету текущих операций и чистого оттока капитала, обусловленного наращиванием иностранных активов и осуществлением платежей по обслуживанию внешнего долга российским корпоративным сектором.

В 2010 году Банк России продолжил преобразование механизмов курсовой политики в целях повышения гибкости курсообразования. Масштабы участия Банка России на внутреннем валютном рынке были существенно меньше, чем в 2009 году.

По итогам 2010 года официальный курс доллара США к российскому рублю повысился на 0,5% – до 30,3505 рубля за доллар, в то время как официальный курс евро к российскому рублю снизился на 6,8% – до 40,4876 рубля за евро (по состоянию на 1.01.2011).

В 2010 году наблюдалось некоторое снижение активности биржевой торговли как по операциям рубль/доллар США, так и по операциям рубль/евро по сравнению с 2009 годом. Совокупный биржевой оборот по операциям рубль/доллар США снизился на 7,7% – до 2,3 трлн. долларов США, по операциям рубль/евро – на 36,4%, составив 0,25 трлн. евро. Снижение биржевой активности было вызвано главным образом сокращением использования операций «валютный своп» с российским рублем против доллара США и евро в условиях устойчивого избытка банковской ликвидности.

Общий средний дневной оборот валют по межбанковским биржевым и внебиржевым кассовым сделкам в 2010 году увеличился по сравнению с предыдущим годом на 8,0% и составил 59,3 млрд. долларов США. При этом средний дневной оборот рынка по российскому рублю против всех валют за 2010 год увеличился на 6,0% – до 40,2 млрд. долларов США. Аналогичные показатели по доллару США и евро возросли на 10,0% – до 56,2 млрд. долларов США и на 7,2% – до 19,5 млрд. долларов США соответственно.

В 2010 году наблюдалось увеличение объема срочных конверсионных операций на внутреннем валютном рынке. В целом за год средний дневной оборот валют по межбанковским срочным конверсион-

ным операциям вырос на 21,2% и составил 2,1 млрд. долларов США. Доля указанных операций в общем объеме сделок на межбанковском валютном рынке увеличилась с 3,1 до 3,5%.

Рынок государственных ценных бумаг. В 2010 году активность на рынке государственных ценных бумаг увеличилась по сравнению с 2009 годом, что было обусловлено общей нормализацией ситуации на внутренних финансовых рынках и повышением ликвидности банковского сектора. Средний дневной оборот вторичного рынка ОФЗ (в основном режиме биржевых торгов по рыночной стоимости без учета технических сделок) в 2010 году составил 2,0 млрд. рублей по сравнению с 1,2 млрд. рублей в 2009 году.

Снижение Банком России процентных ставок по своим операциям и увеличение ликвидности банковского сектора стали факторами постепенного снижения рыночной доходности государственных облигаций в первые месяцы 2010 года. К началу второго квартала эффективный индикатор рыночного портфеля ОФЗ, рассчитываемый Банком России, снизился до уровня 7,3–7,4% (по сравнению с 8,6–8,7% на конец 2009 года), на котором он оставался большую часть периода до конца 2010 года. Кривая бескупонной доходности за 2010 год снизилась по всем временным сегментам в среднем на 120 базисных пунктов, при этом наибольшее изменение доходности произошло по выпускам ОФЗ со сроком до погашения 1 год (на 160 базисных пунктов).

Рост оборота торгов на рынке государственных ценных бумаг поддерживался активным их размещением для покрытия дефицита государственного бюджета. В течение 2010 года Минфин России провел 55 аукционов по размещению и доразмещению выпусков ОФЗ, объем привлеченных средств по итогам которых составил 565,8 млрд. рублей. Кроме того, в июне и декабре 2010 года осуществлялись операции по доразмещению государственных ценных бумаг на вторичном рынке по принципу прямых продаж в общем объеме 162,8 млрд. рублей.

Номинальный объем обращающихся на рынке выпусков ОФЗ по итогам 2010 года повысился на 584,4 млрд. рублей – до 2054,2 млрд. рублей. Дюрация портфеля устойчиво снижалась начиная с мая 2010 года и к концу декабря составила 3,7 года по сравнению с 4,3 года на конец 2009 года.

Несмотря на рост активности на рынке государственных ценных бумаг, его ликвидность оставалась невысокой. Средний дневной коэффициент оборачиваемости вторичного рынка в основном режиме биржевых торгов по номинальной стоимости в 2010 году практически не изменился по сравнению с уровнем предыдущего года: 0,12% против 0,11%. Значительная доля ОФЗ в 2010 году оставалась в портфелях пассивных инвесторов, использующих стратегию «купить и держать до погашения». Вместе с тем заметно выросла доля нерезидентов на рынке ОФЗ – до 2,8% на конец 2010 года по сравнению с 1,7% годом ранее.

Рынок корпоративных ценных бумаг. В 2010 году сохранялся интерес российских кредитных организаций к приобретению корпоративных облигаций в связи с относительно высокой ликвидностью этих ценных бумаг и возможностью их использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования со стороны Банка России и в сделках межбанковского РЕПО. В то же время заинтересованность кредитных организаций во вложениях в акции оставалась низкой из-за высокого уровня риска вложений в долевыми ценными бумагами.

В 2010 году посткризисное восстановление российского рынка акций продолжилось, но динамика его основных количественных показателей была более умеренной, чем в 2009 году. На первичном рынке количество публичных размещений акций сохранилось на прежнем уровне, а их суммарный стоимостный объем сократился. На вторичном рынке рост котировок и оборотов торгов акциями существенно замедлился.

По итогам 2010 года индекс ММВБ и индекс РТС повысились по сравнению с концом декабря 2009 года на 23,2 и 22,5% соответственно (в 2009 году – на 121,1 и 128,6%). Капитализация рынка акций на ФБ ММВБ возросла на 29,8% – до 29,0 трлн. рублей. Совокупный оборот вторичных торгов акциями российских эмитентов на трех ведущих российских биржах (ФБ ММВБ, РТС и Санкт-Петербургской бирже) в 2010 году возрос на 5% по сравнению с предшествующим годом (в 2009 году – на 25%), составив 16,8 трлн. рублей. Доля акций кредитных организаций в совокупном обороте вторичных торгов на указанных биржевых площадках незначительно уменьшилась – до 42%.

В 2010 году на внутреннем рынке корпоративных облигаций также продолжилось восстановление количественных показателей. Основной объем корпоративных облигаций, размещенных на первичном рынке в 2010 году, составляли, как и в 2009 году, выпуски эмитентов первого и второго «эшелонов». На ФБ ММВБ был размещен 191 новый выпуск корпоративных облигаций суммарным объемом 854,7 млрд. рублей по номиналу (в 2009 году – 154 новых выпуска суммарным номинальным объемом 908,3 млрд. рублей). Среди эмитентов усилилась роль банков. На долю кредитных организаций в 2010 году приходилось около 25% номинального объема корпоративных облигаций, размещенных на ФБ ММВБ (в 2009 году – около 11%).

Новые выпуски размещали преимущественно надежные заемщики. В отчетном году объем портфеля корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем рынке, увеличился по сравнению с 2009 годом на 18%, составив на конец декабря 2979,7 млрд. рублей по номиналу.

Основные объемы биржевых операций с корпоративными облигациями по-прежнему приходились на ФБ ММВБ. Оборот вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ в 2010 году увеличился по сравнению с 2009 годом в 1,8 раза и составил 4,5 трлн. рублей. Доля облигаций кредитных организаций в 2010 году составила 21% оборота вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ (в 2009 году – 24%).

Доходность корпоративных облигаций на вторичном рынке в течение 2010 года преимущественно снижалась. Средняя за 2010 год доходность корпоративных облигаций¹⁴ на вторичном рынке снизилась до 8,3% годовых с 19,0% годовых в 2009 году.

Небанковские финансовые институты. За январь–сентябрь 2010 года количество действующих страховых организаций¹⁵ уменьшилось на 7,8% (до 647 на 1.10.2010), но их совокупный уставный капитал возрос на 3,0% – до 152,7 млрд. рублей, что было обусловлено, в частности, сделками по слиянию и поглощению на страховом рынке, а также увеличением уставного капитала крупными страховщиками. По данным 629 страховщиков, предоставивших отчетность, объем страховых взносов на 1.10.2010 составил 779,4 млрд. рублей, а выплат – 558,2 млрд. рублей, что соответственно на 7,2 и 4,3% больше, чем на 1.10.2009. Максимальный темп прироста взносов за январь–сентябрь 2010 года по сравнению с аналогичным периодом 2009 года отмечался в сегменте страхования жизни (40,4%), а минимальный – в сегменте имущественного страхования (1,2%). Развитию страхового рынка в 2010 году способствовала активизация страхования жизни заемщиков и залогов по банковским кредитам в условиях увеличения объемов банковского кредитования нефинансовых организаций и населения.

За 2010 год количество паевых инвестиционных фондов (ПИФ)¹⁶ возросло на 10,4% – до 1444. Суммарная стоимость чистых активов (СЧА) ПИФов увеличилась на 24,3% – до 457,2 млрд. рублей¹⁷, в основном за счет фондов недвижимости и рентных фондов. Большинство ПИФов продемонстрировало положительную доходность, а наибольшую – интервальные ПИФы акций (38,1% годовых). По предварительным данным, суммарный нетто-приток средств пайщиков в ПИФы в 2010 году составил 31,3 млрд. рублей и был обеспечен закрытыми фондами. В отчетном году российские банки расширили практику передачи «неработающих» активов в доверительное управление и в ПИФы с целью улучшения банковской отчетности и оптимизации резервов на возможные потери по ссудам. В то же время в условиях невысокого доверия со стороны населения и недостаточной приспособленности индивидуаль-

¹⁴ По данным ОАО «Банк Москвы» по группе эмитентов корпоративных облигаций.

¹⁵ По данным Федеральной службы страхового надзора.

¹⁶ По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

¹⁷ Здесь и далее – без учета ПИФов для квалифицированных инвесторов.

ного доверительного управления к работе с мелкими инвесторами институты рынка коллективных инвестиций не могли составить конкуренцию кредитным организациям в сфере привлечения средств физических лиц.

За январь–сентябрь 2010 года количество негосударственных пенсионных фондов (НПФ)¹⁸ сократилось на 4,8% – до 157. Совокупный объем собственного имущества НПФ за этот период увеличился на 16,1% – до 862,0 млрд. рублей (за аналогичный пе-

риод 2009 года – на 17,1%), а пенсионных резервов – на 8,4% (до 612,0 млрд. рублей, или на 11,9%). Объем пенсионных накоплений за январь–сентябрь 2010 года возрос на 90,4% – до 146,9 млрд. рублей (за аналогичный период 2009 года – на 101,8%). Количество участников НПФ по обязательному пенсионному страхованию (7,5 млн. человек на 1.10.2010) превысило количество их участников по негосударственному пенсионному обеспечению (6,8 млн. человек).

¹⁸ По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

1.3. Развитие банковских операций

1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Для российского банковского сектора 2010 год характеризовался постепенным преодолением последствий мирового финансового кризиса и постепенным сворачиванием антикризисных мер Правительства Российской Федерации и Банка России. На начало 2010 года объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, составлял 1,4 трлн. рублей и формировал 4,8% пассивов банковского сектора. К концу года объем этих средств уменьшился до 0,3 трлн. рублей, что составляет лишь 1,0% пассивов банковского сектора (см. рисунок 1.6). Таким образом, роль Банка России в формировании ресурсной базы кредитных организаций стала сопоставимой с той, которая была до кризиса.

В 2010 году ресурсная база банков расширилась в значительной степени за счет притока средств клиентов. На эту динамику прежде всего существенно повлиял рост вкладов физических лиц, объем которых достиг к концу 2010 года 9818,0 млрд. рублей. Их годовой прирост составил 31,2% (по сравнению с 26,7% в 2009 году и 24,5% в среднем за 2007–2008 годы).

Высокие темпы сохранялись, несмотря на заметное снижение процентных ставок по вкладам в течение года. Доля данного источника в совокупных пас-

сивах банковского сектора выросла за 2010 год с 25,4 до 29,0%. При этом рост обеспечивали исключительно рублевые вклады; валютные, напротив, сокращались. В результате доля рублевых вкладов в их общем объеме за 2010 год выросла с 73,6 до 80,7%.

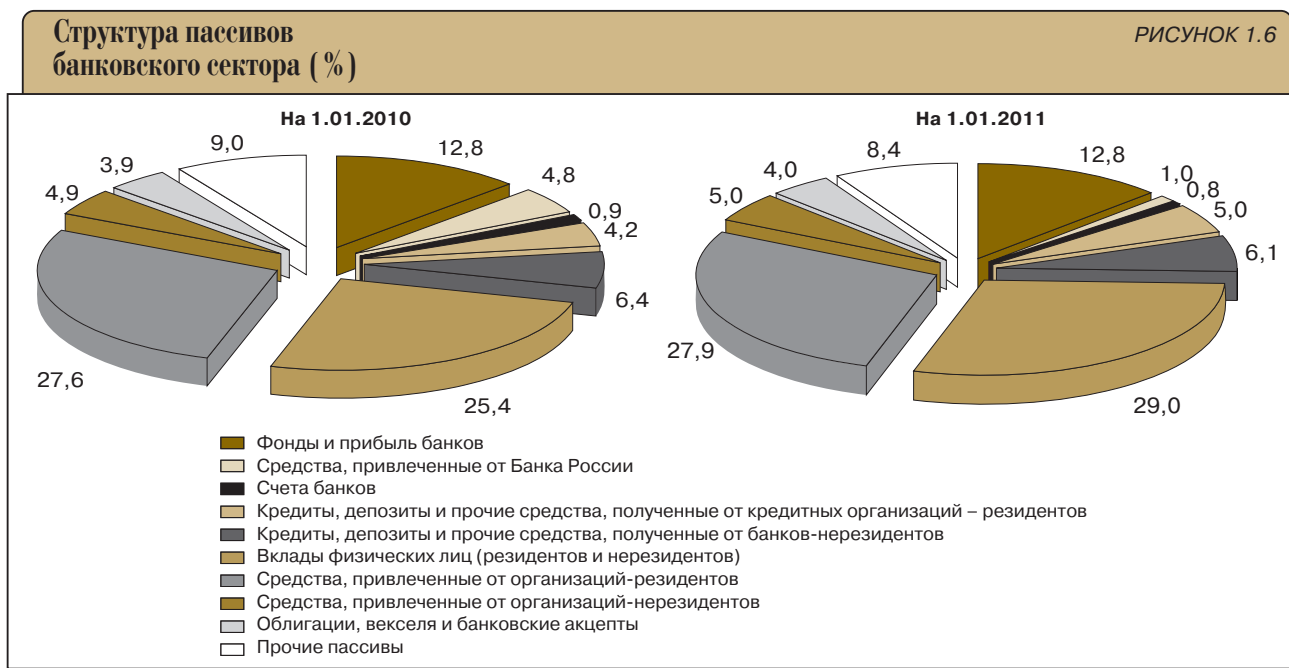
В условиях усиления конкуренции, в первую очередь по процентным ставкам по вкладам, доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц сократилась с 49,4 до 47,9%.

За 2010 год вклады на срок свыше 1 года выросли на 33,2%, а их удельный вес в общем объеме вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором, увеличился с 63,7 до 64,7%.

На рынке вкладов физических лиц по-прежнему доминируют банки, контролируемые государством, в первую очередь Сбербанк России: на них приходится 57,4% от общего объема вкладов по состоянию на 1.01.2011 (годом ранее – 57,0%).

Значительную долю рынка вкладов сохранили за собой крупные частные банки (рост с 24,9 до 25,3%). Удельный вес банков, контролируемых иностранным капиталом, а также малых и средних банков на рынке несколько снизился (с 12,0 до 11,5% и с 6,2 до 5,8% соответственно).

Роль вкладов в качестве источника формирования ресурсной базы выросла у всех групп банков. По итогам 2010 года наибольший удельный вес вкладов в пассивах (40,1%) отмечался у региональных малых и средних банков (на 1.01.2010 –



37,8%). Пассивы банков, контролируемых государством, на 36,4% формировались за счет вкладов физических лиц (на 1.01.2010 – 33,1%); крупных частных банков – на 24,0% (19,7%); малых и средних банков Московского региона – на 23,8% (19,1%), банков, контролируемых иностранным капиталом, – на 18,6% (16,7%).

На динамику ресурсной базы повлиял также рост средств, привлеченных от организаций¹⁹. Их объем за 2010 год вырос на 16,4% (за 2009 год – на 8,9%) – до 11 126,9 млрд. рублей; доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 32,5 до 32,9% (см. рисунок 1.7). Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) за 2010 год вырос на 10,4% – до 6035,6 млрд. рублей (в 2009 году – на 10,5%), но доля этой статьи в пассивах российских банков уменьшилась с 18,6 до 17,9%. При размещении средств на депозитах юридические лица отдавали предпочтение долгосрочным вложениям. Так, объем депозитов со сроками привлечения свыше 1 года увеличился на 19,4%; в конце года на них приходилось 49,9% общего объема депозитов юридических лиц (на 1.01.2010 – 46,2%).

По группам банков в 2010 году наибольший прирост депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) отмечался у банков, контролируемых государством, – 32,4%, далее следуют региональные малые и средние банки – 7,9%. У крупных частных банков объем таких средств за год снизился на 3,9%.

По состоянию на 1.01.2011 наибольшая доля рынка депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц принадлежит банкам, контролируемым государством (40,1%), и крупным

частным банкам (38,1%). На банки, контролируемые иностранным капиталом, приходится 19% данного рынка и лишь около 3% – на малые и средние региональные банки (включая Московский регион). В отличие от рынка вкладов на указанном рынке доля банков, контролируемых государством, и крупных частных банков приблизительно равна, то есть рынок весьма конкурентный и процентная ставка на нем является важным, но не единственным фактором.

Существенна доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) в пассивах крупных частных банков (22,3%) и банков, контролируемых иностранным капиталом (18,9%).

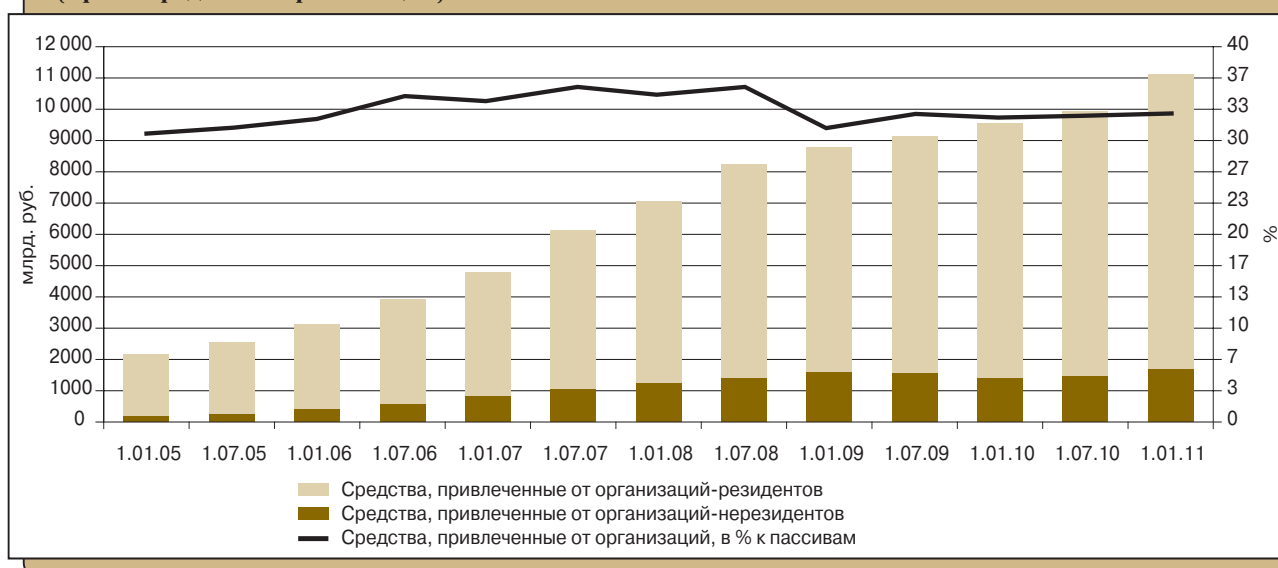
В 2010 году существенно повысились темпы прироста средств организаций на расчетных и прочих счетах. Их объем увеличился на 25,6% – до 4845,1 млрд. рублей (за 2009 год – на 9,6%), а доля этой статьи в пассивах выросла с 13,1 до 14,3%.

Доля средств организаций-нерезидентов (кроме банков) в пассивах банковского сектора невелика и за 2010 год практически не изменилась (4,9% на 1.01.2010 и 5,0% на 1.01.2011). Выпущенные (в основном рублевые) облигации (1,6%) и векселя (2,4%) пока не стали для банков заметными источниками фондирования.

Объем привлеченных МБК²⁰ за год увеличился на 20,5% (за 2009 год – уменьшился на 14,3%) – до 3754,9 млрд. рублей, что привело к увеличению их доли в пассивах банковского сектора с 10,6% на 1.01.2010 до 11,1% на 1.01.2011. Остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2010 год увеличились на 37,5%, а их доля в пассивах – с 4,2 до 5,0%.

Динамика привлечения средств организаций (кроме кредитных организаций)

РИСУНОК 1.7



¹⁹ Кроме кредитных организаций.

²⁰ Кредиты, депозиты и прочие привлеченные на межбанковском рынке средства (включая драгоценные металлы).

В целом позитивная оценка иностранными инвесторами рисков российской экономики и финансового рынка способствовала возобновлению роста внешних заимствований банков. Задолженность по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, выросла за 2010 год на 9,3% (в 2009 году отмечалось ее снижение на 29,4%). Тем не менее значимость данного источника фондирования для банков продолжала снижаться: на его долю на 1.01.2011 приходилось 6,1% пассивов банковского сектора против 6,4% годом ранее. Необходимо отметить, что основной объем ресурсов (более 40%) предоставлен банками-нерезидентами на срок свыше 1 года.

По-прежнему наиболее активно привлекали средства от банков-нерезидентов кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом (доля этой статьи в пассивах данной группы банков – 16,1%), в том числе в рамках операций с материнскими банками. У банков, контролируемых государством, этот показатель составил 4,2%, у крупных частных банков – 4,1%. Средние и малые банки практически не привлекают ресурсы с международных рынков.

1.3.2. Динамика и структура активов

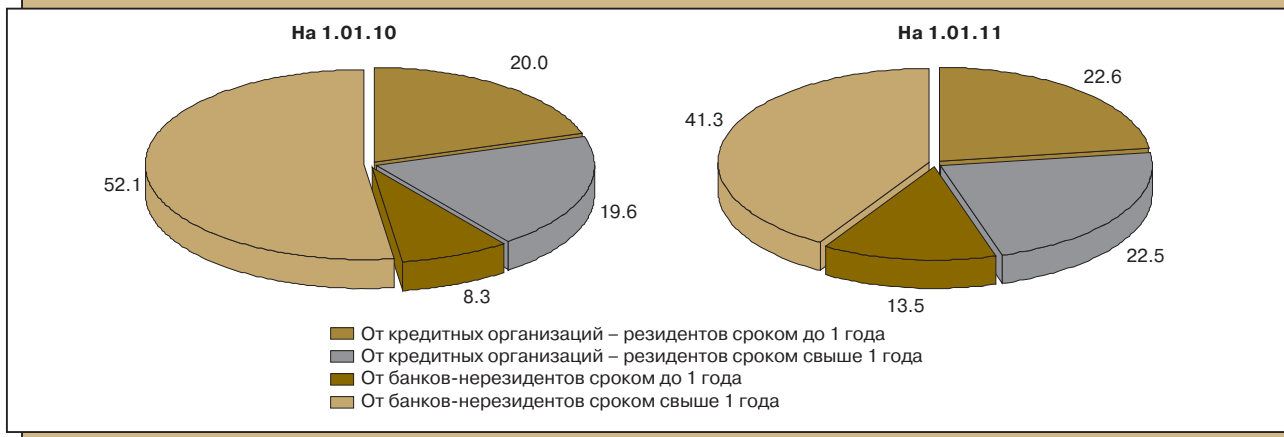
В условиях стабилизации макроэкономической ситуации кредитные организации стали постепенно отходить от консервативной политики. Это привело к росту активов банковского сектора: за год они выросли на 14,9% – до 33 804,6 млрд. рублей (за 2009 год – лишь на 5,0%). Отношение активов к ВВП за 2010 год сократилось с 75,9 до 75,2%.

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 1.01.2011 основная доля (45,8%) приходится на банки, контролируемые государством, и крупные частные банки (30,5%). Удельный вес в активах банковского сектора банков, контролируемых иностранным капиталом, составил 18,0%. На региональные средние и малые банки приходится лишь 2,7%, а на средние и малые банки Московского региона – 2,6% активов банковского сектора.

В течение большей части 2010 года отмечался умеренный рост активов банковского сектора (в среднем 1,2% в месяц), однако начиная с ноября темпы прироста увеличились (2,9% в ноябре–декабре) (см. рисунок 1.9).

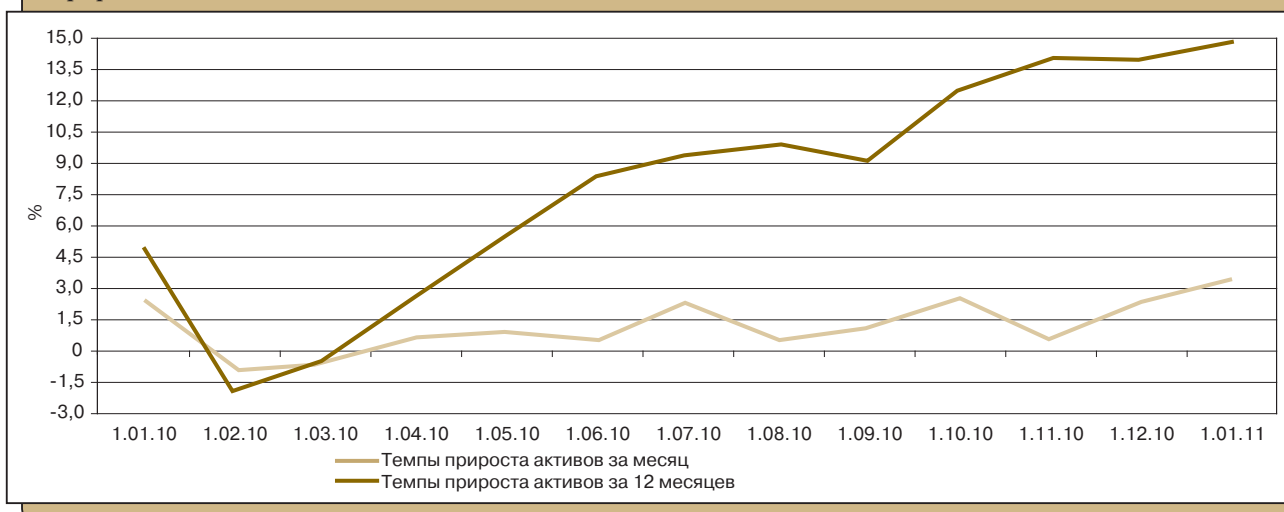
Кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные на межбанковских рынках по срокам погашения (доля в общей сумме в %)

РИСУНОК 1.8



Темпы прироста активов

РИСУНОК 1.9



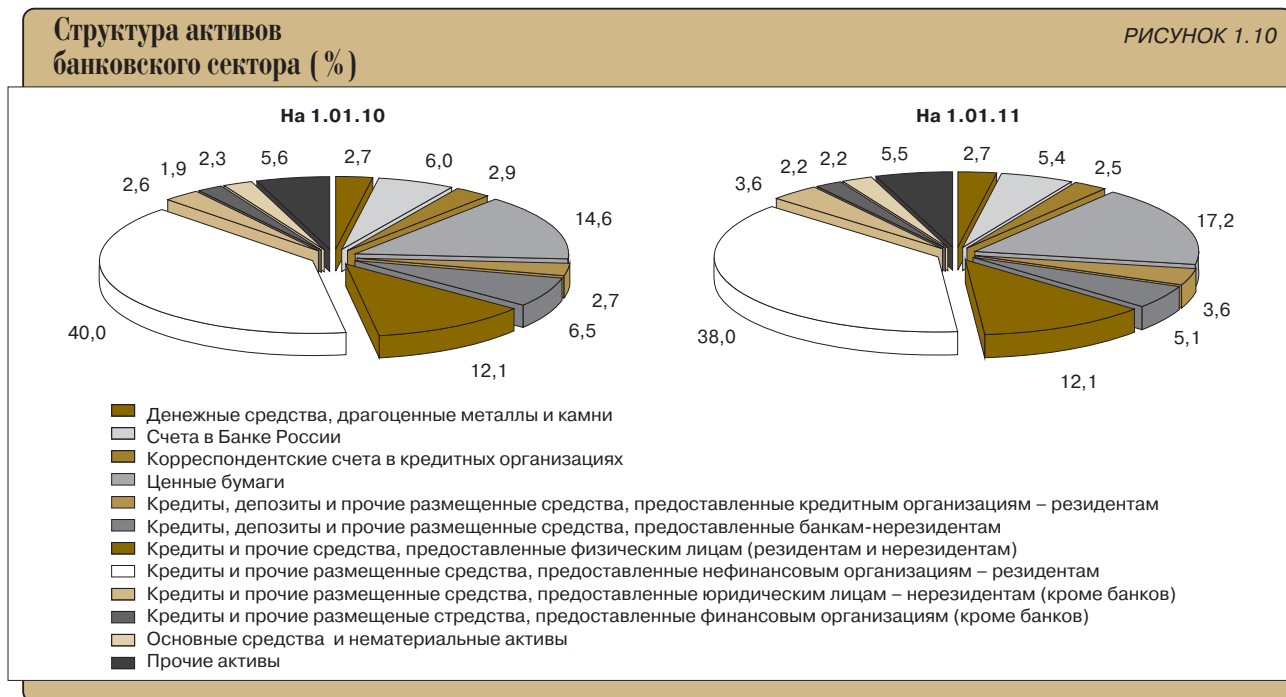
В течение 2010 года сокращался разрыв между спросом и предложением кредитных ресурсов, в том числе благодаря переоценке банками уровня рисков в экономике и, соответственно, снижения премии за риск в стоимости кредитов. Во втором полугодии на фоне снижения процентных ставок по кредитам, особенно первоклассным заемщикам, наметилась тенденция к росту кредитования нефинансового сектора экономики.

Общее оживление экономики привело к восстановлению платежеспособности предприятий и граждан и возобновлению спроса на банковские кредиты. В связи с этим в 2010 году наблюдался рост как розничных, так и корпоративных кредитов. Суммарный объем кредитов, выданных данным двум категориям заемщиков, за 2010 год вырос на 12,6% – до 18 147,7 млрд. рублей. Тем не менее их доля в активах банковского сектора сократилась с 54,8 до 53,7% (изменения в структуре активов отражены на рисунке 1.10), что было связано с более интенсивным, по сравнению с ростом кредитования, ростом других статей, прежде всего вложений в ценные бумаги.

В 2010 году в общем объеме кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам незначи-

тельно увеличилась доля банков, контролируемых государством, а также банков, контролируемых иностранным капиталом. Однако существенного перераспределения позиций, занимаемых на рынке кредитования банками различных групп, не произошло (см. таблицу 1.1).

В кредитном портфеле банков основной удельный вес по-прежнему приходится на кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2010 году они увеличились на 12,1% – до 14 062,9 млрд. рублей (в 2009 году прирост составил лишь 0,3%). На рост корпоративных кредитов повлиял и технический фактор, а именно рефинансирование кредитными организациями кредитов, ранее предоставленных крупнейшим российским компаниям государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в рамках антикризисных мер. Помимо рефинансирования на увеличение объема кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, в определенной степени повлияла реструктуризация банками ранее выданных кредитов (перекредитование и пролонгация); без учета всех указанных операций прирост корпоративного кредитного портфеля за 2010 год оценивается в 8,2%.



Доля кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам в их общем объеме по группам банков (%) ТАБЛИЦА 1.1

	1.01.10	1.01.11
Банки, контролируемые государством	49,0	49,3
Банки, контролируемые иностранным капиталом	17,1	17,5
Крупные частные банки	29,3	28,7
Средние и малые банки Московского региона	2,1	2,1
Региональные средние и малые банки	2,6	2,4

В целом по итогам 2010 года доля кредитов нефинансовым организациям в банковских активах сократилась с 42,6 до 41,6%. Основной объем кредитов (74,0%) предоставлен в рублях (на 1.01.2010 – 72,7%).

За 2010 год в структуре кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, доля долгосрочных кредитов (со сроком погашения свыше 1 года) выросла с 66,7 до 67,4%, в том числе на срок свыше 3 лет – с 36,1 до 38,5%.

Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса нефинансовых организаций на долгосрочные кредиты играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Суммарная доля данных групп банков в общем объеме таких кредитов в целом по банковскому сектору на 1.01.2011 составила 83,3% (на 1.01.2010 – 82,7%).

В отраслевом разрезе наибольший удельный вес приходится на кредиты предприятиям оптово-розничной торговли (22,4% на 1.01.2011), а также на обрабатывающие производства (20,9%). При этом в 2010 году наиболее активно росло кредитование предприятий транспорта и связи (прирост на 23,2% против сокращения на 23,3% за 2009 год), а также предприятий, занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа и воды (прирост на 20,8% против прироста на 24,2% за 2009 год).

В 2010 году после кризисного сокращения сложилась позитивная динамика кредитования физических лиц²¹: суммарный объем таких кредитов вырос на 14,3% (до 4084,8 млрд. рублей) по сравнению со снижением на 11,0% за 2009 год. При этом население по-прежнему предпочитает брать кредиты в рублях: по итогам года удельный вес таких кредитов составил 91,2%.

В целом за 2010 год доля кредитов физическим лицам в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов (18,4%) и в совокупных активах банковского сектора (12,1%) практически не изменилась.

На рынке кредитования физических лиц лидируют банки, контролируемые государством (46,4% совокупного объема кредитов, выданных физическим лицам), а также банки, контролируемые иностранным капиталом (25,7%), и крупные частные банки (23,0%).

По удельному весу кредитов физическим лицам в кредитных портфелях групп банков на 1.01.2011 выделяются региональные средние и малые банки (24,8%), а также банки, контролируемые иностранным капиталом (25,4%). На банки, контролируемые государством, приходится 17,8%, на малые и средние банки Московского региона – 17,5%, на крупные частные банки – 14,7%.

Задолженность по ипотечным жилищным креди-

там за 2010 год выросла на 11,6% – до 1127,8 млрд. рублей (за 2009 год – сократилась на 5,5%). На долю данных кредитов на 1.01.2011 приходилось 27,6% объема задолженности по кредитам, предоставленным населению (на 1.01.2010 – 28,3%).

В первом полугодии 2010 года рост активов поддерживался в основном вложениями в ценные бумаги. Эта тенденция сложилась в условиях относительно стабильной ситуации на фондовом рынке, а также желания банков размещать средства в более ликвидные по сравнению с кредитами активы. Со второго полугодия рост вложений в ценные бумаги стал замедляться на фоне восстановления интереса банков к кредитованию нефинансового сектора экономики.

За год объем портфеля ценных бумаг вырос на 35,3% (в 2009 году – на 82,2%) – до 5829,0 млрд. рублей, а доля в активах банковского сектора увеличилась с 14,6 до 17,2%.

Несмотря на некоторое снижение (с 78,4% на 1.01.2010 до 75,8% на 1.01.2011), основной удельный вес в портфеле ценных бумаг по-прежнему имеют вложения в долговые обязательства. Их объем вырос за 2010 год на 30,8% (за 2009 год – на 92,0%) – до 4419,9 млрд. рублей. С учетом уроков кризиса кредитные организации стали использовать более осторожные стратегии при формировании портфелей ценных бумаг, отдавая предпочтение высоконадёжным облигациям. Около половины (47%) годового прироста вложений банковского сектора в ценные бумаги приходится на операции с обязательствами Правительства Российской Федерации и Банка России.

Самыми крупными держателями долговых обязательств на 1.01.2011 являлись банки, контролируемые государством, и крупные частные банки – им принадлежало соответственно 50,6 и 29,9% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором.

Удельный вес вложений в долевые ценные бумаги на 1.01.2011 составил 12,2% портфеля ценных бумаг (против 9,6% на 1.01.2010); за год их объем вырос в 1,7 раза – до 710,9 млрд. рублей (в 2009 году – в 2,1 раза).

В 2010 году произошли некоторые изменения в распределении вложений в долевые ценные бумаги по группам банков. Доля крупных частных банков в этих вложениях заметно снизилась – с 72,2 до 63,7%. Напротив, доля банков, контролируемых государством, существенно выросла – с 15,2% на 1.01.2010 до 24,4% на 1.01.2011.

Удельный вес учтенных векселей в портфеле ценных бумаг увеличился за 2010 год с 5,4 до 5,7% при незначительном росте – с 0,8 до 1,0% – их доли в активах банковского сектора. В портфеле учтенных векселей 82,6% (на 1.01.2010 – 76,9%) приходилось на векселя российских банков, объем которых вы-

²¹ Без физических лиц – индивидуальных предпринимателей. С учетом положения Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая, ст. 23) данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.

рос за 2010 год в 1,5 раза – до 272,7 млрд. рублей. Вложения в векселя прочих российских организаций выросли на 3,0%, но их доля в объеме учтенных векселей сократилась с 22,0 до 16,1%.

Объем требований по предоставленным МБК за 2010 год увеличился на 7,2% (в 2009 году – на 9,0%) – до 2921,1 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 9,3 до 8,6%. Объем кредитов, размещенных в банках-резидентах,

за 2010 год увеличился в 1,5 раза, а их доля в активах – с 2,7 до 3,6%. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, напротив, сократился на 11,0%, а их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 6,5 до 5,1%.

Удельный вес валютных активов в совокупных активах банковского сектора в условиях роста привлекательности вложений в рублях снизился с 27,6% на 1.01.2010 до 24,1% на 1.01.2011.

1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

1.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

В 2010 году возобновился рост прибыли действующих кредитных организаций. На 1.01.2011 она достигла 573,4 млрд. рублей (см. рисунок 1.11), а с учетом финансового результата предшествующих лет – 1739,5 млрд. рублей (за 2009 год – 205,1 и 1333,5 млрд. рублей соответственно). По объему полученной прибыли в отчетном году банковский сектор превысил не только уровень 2009 года (в 2,8 раза), но и показатели докризисного периода (на 12,9% по отношению к уровню 2007 года).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2010 год повысился с 88,7 до 92,0%, соответственно доля убыточных кредитных организаций сократилась с 11,3 до 8,0% (а их количество – со 120 до 81). Убытки действующих кредитных организаций составили в 2010 году 21,7 млрд. рублей (в 2009 году – 79,8 млрд. рублей).

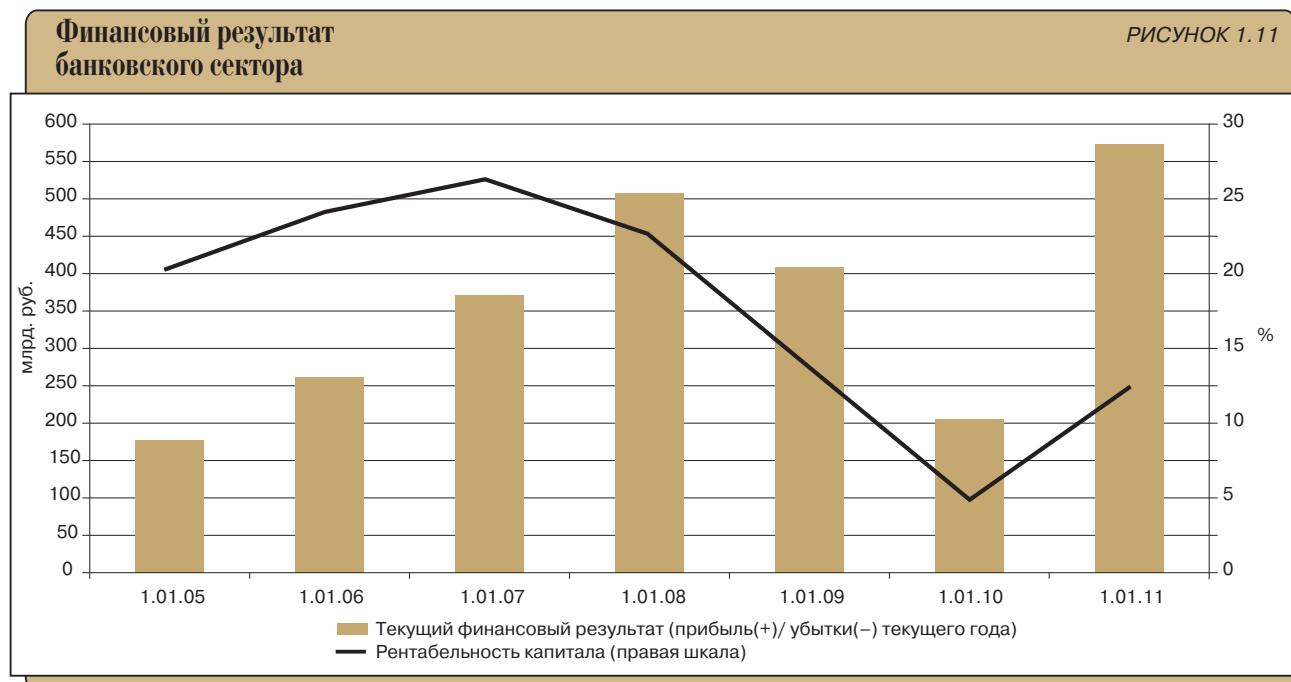
Распределение отдельных групп банков по вкладу в совокупный финансовый результат в целом соответствует их месту в активах банковского сектора. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали банки, контро-

лируемые государством, – 57,2%; банки, контролируемые иностранным капиталом, – 20,6% и крупные частные банки – 17,7%. Позитивно отразились на финансовом результате банковского сектора показатели банков, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства, – их убытки сократились за 2010 год с 29,7 до 0,1 млрд. рублей.

Рентабельность активов кредитных организаций в 2010 году составила 1,9%, а рентабельность капитала – 12,5%, что существенно выше показателей 2009 года (0,7 и 4,9% соответственно²²). Однако докризисных значений (превышающих 20% капитала и 3% активов) показатели рентабельности не достигли.

За год рентабельность активов снизилась у 539 банков, или 53,3% от общего числа действующих кредитных организаций, а рентабельность капитала – у 501 банка, или 49,5% соответственно.

Анализ факторов, обусловивших повышение рентабельности капитала, показывает, что в 2010 году оно произошло под влиянием существенного роста маржи прибыли. При этом по сравнению с 2009 годом несколько снизились финансовый леверидж и доходность активов банков.



²² В годовом исчислении – рассчитывается как отношение финансового результата за последние перед отчетной датой 12 месяцев к среднехронологическим значениям активов и капитала за тот же период.

	Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	Маржа прибыли		Коэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
	$\frac{\text{Активы}^*}{\text{Капитал}^*}$	\times	$\frac{\text{Финансовыйрезультат}}{\text{Валовой чистыйдоход}^{**}}$	\times	$\frac{\text{Валовой чистыйдоход}^{**}}{\text{Активы}^*} = \frac{\text{Финансовыйрезультат}}{\text{Капитал}}$
2009 г.	6,746		0,097		0,049
2010 г.	6,666		0,303		0,125

* В среднем за период.

** Валовой чистый доход (факторы увеличения финансового результата) представляет собой сумму чистого процентного дохода, чистого дохода от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки, чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, чистых комиссионных доходов и чистых прочих доходов (до вычета созданных резервов на возможные потери за минусом восстановленных и расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации). Рассчитан по данным отчетности кредитных организаций (ф. 0409102).

В 2010 году показатели рентабельности улучшились во всех группах банков, особенно у банков, контролируемых государством, а также банков, контролируемых иностранным капиталом. Уровень рентабельности в указанных группах банков превысил среднее значение по банковскому сектору.

	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
Банки, контролируемые государством	0,7	2,4	4,3	14,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	1,1	2,1	8,3	14,5
Крупные частные банки	0,4	1,1	3,2	8,4
Средние и малые банки Московского региона	1,2	1,4	5,2	6,7
Региональные малые и средние банки	1,1	1,5	6,2	9,8

1.4.2. Структура финансового результата кредитных организаций

В структуре факторов формирования финансового результата²³ (см. рисунок 1.12) рост прибыли в 2010 году был обеспечен в первую очередь за счет частичного восстановления сумм резервов на воз-

можные потери. В условиях смягчения политики банков в отношении оценки кредитных рисков объем чистого доформирования резервов на возможные потери (за минусом восстановленных) за 2010 год сократился почти в 4,5 раза – на 817,0 млрд. рублей и составил 17,8% в структуре факторов снижения прибыли против 55,1% в 2009 году.

В 2010 году наиболее значимой статьей увеличения прибыли оставался чистый процентный доход, его доля в факторах увеличения прибыли заметно выросла и составила 68,2% (в 2009 году – 59,5%). При этом в абсолютном выражении прирост составил 35,6 млрд. рублей, или 2,8% (против 12,3% за 2009 год).

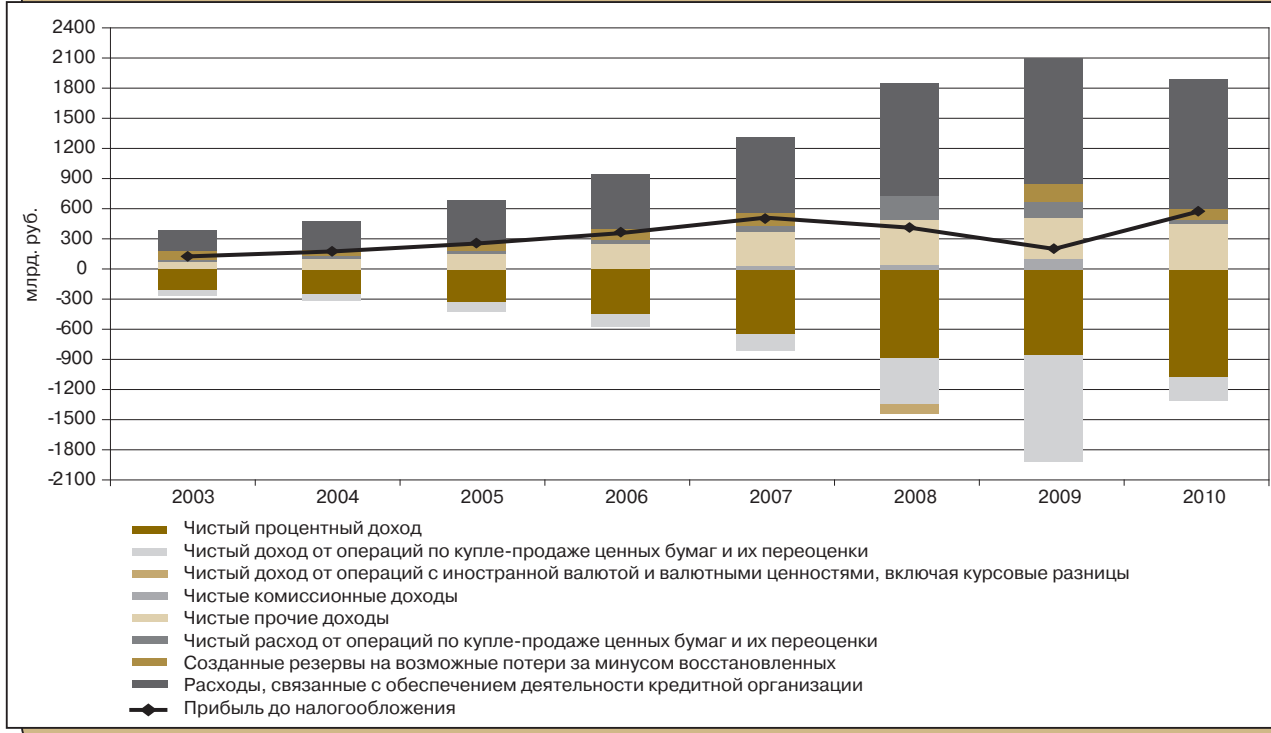
Рост чистого процентного дохода в 2010 году сдерживался сокращением объема чистого процентного дохода по кредитам (на 29,2 млрд. рублей) вследствие снижения процентной маржи по кредитно-депозитным операциям банков. Процентная маржа сокращалась под влиянием понижающихся ставок по предоставленным кредитам, в том числе по причине переоценки банками уровня рисков в экономике, и опережающих темпов прироста депозитов по отношению к кредитному портфелю банков. При этом сокращение величины чистого процентного дохода по кредитам в структуре чистого процентного дохода компенсировалось ростом чистых процентных доходов по долговым обязательствам. За 2010 год они увеличились на 68,5 млрд. рублей и на 1.01.2011 достигли 18,4% от общего объема чистого процентного дохода банков (против 13,5% годом ранее).

Чистый процентный доход преобладает в структуре факторов увеличения прибыли у всех групп банков, причем наиболее значительная доля этого вида доходов приходится на банки, контролируемые государством (74,2%). Практически все группы банков в 2010 году смогли увеличить удельный вес чистого процентного дохода, лишь

²³ Анализ факторов формирования финансового результата банковского сектора осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках кредитных организаций (ф. 0409102).

Факторы формирования прибыли по банковскому сектору

РИСУНОК 1.12



у региональных средних и малых банков произошло снижение удельного веса этого вида дохода.

Удельный вес чистых комиссионных доходов в 2010 году составил 23,8% (в 2009 году – 19,7%). При этом темп прироста чистых комиссионных доходов (8,5%) втрое превышал прирост чистых процентных доходов.

Наиболее высокий удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли у средних и малых региональных банков (36,4%). Значение данного показателя у других групп банков находилось в диапазоне 22–25%.

В 2010 году отмечалось снижение удельного веса чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки. Доля этих доходов в структуре факторов увеличения прибыли составила 5,6% (в 2009 году – 8,5%). Это обусловлено замедлением прироста вложений кредитных организаций в ценные бумаги и существенным снижением величины положительной переоценки долговых ценных бумаг во втором полугодии 2010 года.

Удельный вес чистого дохода от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в 2010 году снизился у всех групп банков. Наибольшим удельный вес этих операций в структуре факторов увеличения прибыли был у крупных частных банков (11,3%), у остальных групп банков этот показатель находился в диапазоне от 2,6 до 4,3%.

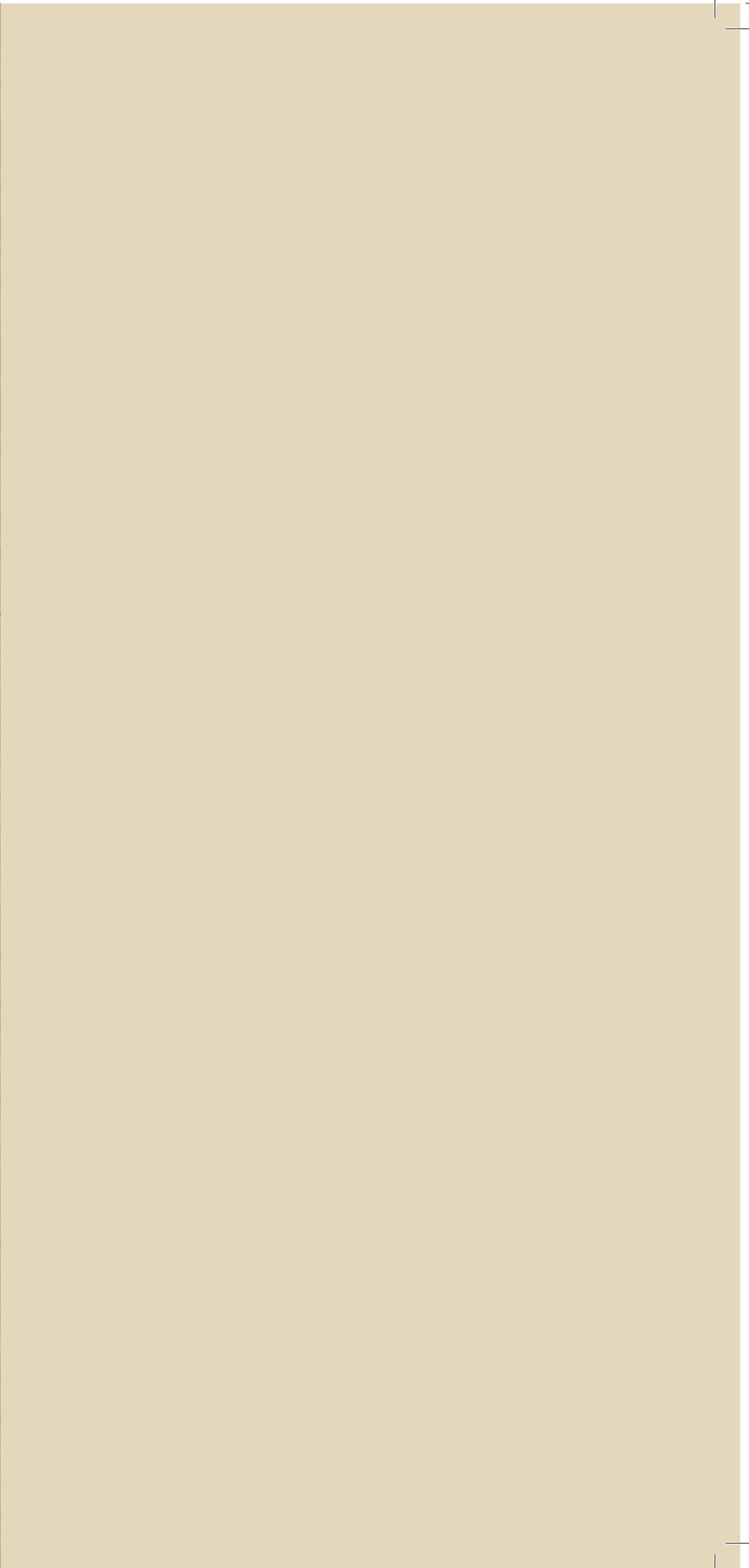
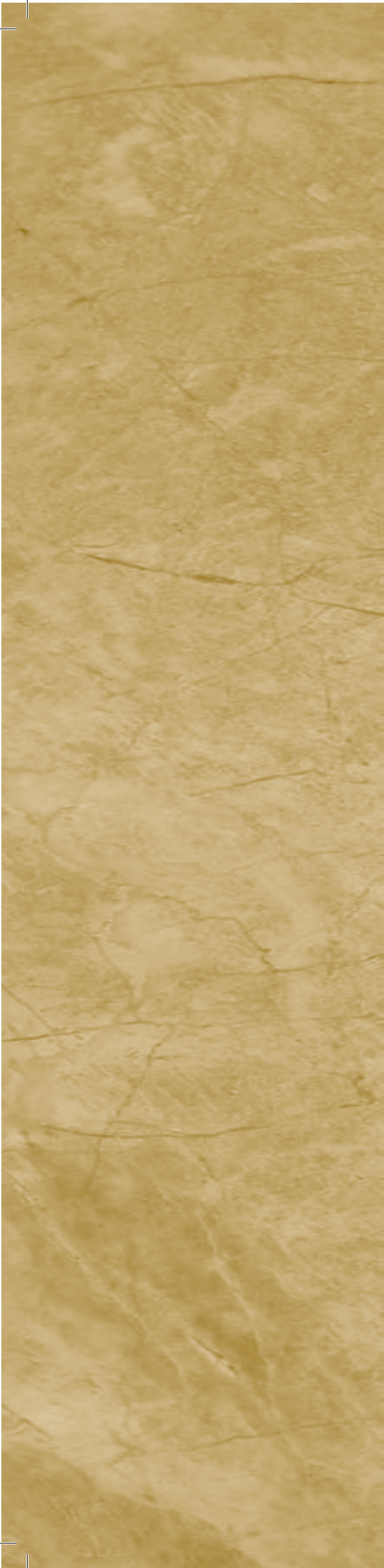
Объем чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые

разницы, вернулся к докризисному уровню, при этом его доля в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора сократилась до 2,4% на 1.01.2011 по сравнению с 7,5% на 1.01.2010.

Наибольший удельный вес этот источник имеет в доходах банков, контролируемых иностранным капиталом, а также средних и малых банков Московского региона (соответственно 8,2 и 8,0% в структуре факторов увеличения прибыли). Наиболее существенно роль доходов от операций с иностранной валютой в формировании финансового результата изменилась у крупных частных банков (у них за 2010 год доля этих доходов в структуре факторов увеличения прибыли сократилась с 6,9 до 1,2%), а также у банков, контролируемых государством, получивших убыток от этого вида операций в размере 0,4% от факторов снижения прибыли.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2010 год увеличились на 25,2%, или с 44,9 до 81,5 в структуре факторов снижения прибыли, что соответствует их докризисному уровню.

Удельный вес расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций, в структуре факторов снижения прибыли за 2010 год вырос у всех групп банков. Основной прирост этого вида расходов приходится на банки, контролируемые государством (с 32,8 до 77,1%), и банки, контролируемые иностранным капиталом (с 53,8 до 86,4%).



**Риски
банковского сектора
Российской Федерации**

II

II.1. Кредитный риск

II.1.1. Качество кредитного портфеля

В 2010 году наметилась тенденция к улучшению качества кредитного портфеля банковского сектора, хотя кредитные риски оставались относительно высокими. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов за 2010 год сократился с 5,1 до 4,7%. При росте кредитов, депозитов и прочих размещенных средств на 11,6% просроченная задолженность за 2010 год увеличилась на 2,1% и на 1.01.2011 составила 1035,9 млрд. рублей. При этом в IV квартале 2010 года она сократилась на 7,0% (после прироста на 9,7% за первые три квартала отчетного года). Для сравнения: по итогам 2009 года был отмечен рост просроченной задолженности в 2,4 раза.

Динамика показателя просроченной задолженности в 2010 году по группам банков была разнонаправленной. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов сократился за год у банков, контролируемых иностранным капиталом (с 6,3 до 5,6%), у крупных частных банков (с 6,0 до 3,7%), а также у средних и малых банков Московского региона (с 3,8 до 3,2%). В то же время рост доли просроченной задолженности наблюдался у банков, контролируемых государством (с 4,2 до 4,9%), у средних и малых региональных банков (с 4,2 до 4,4%).

Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном

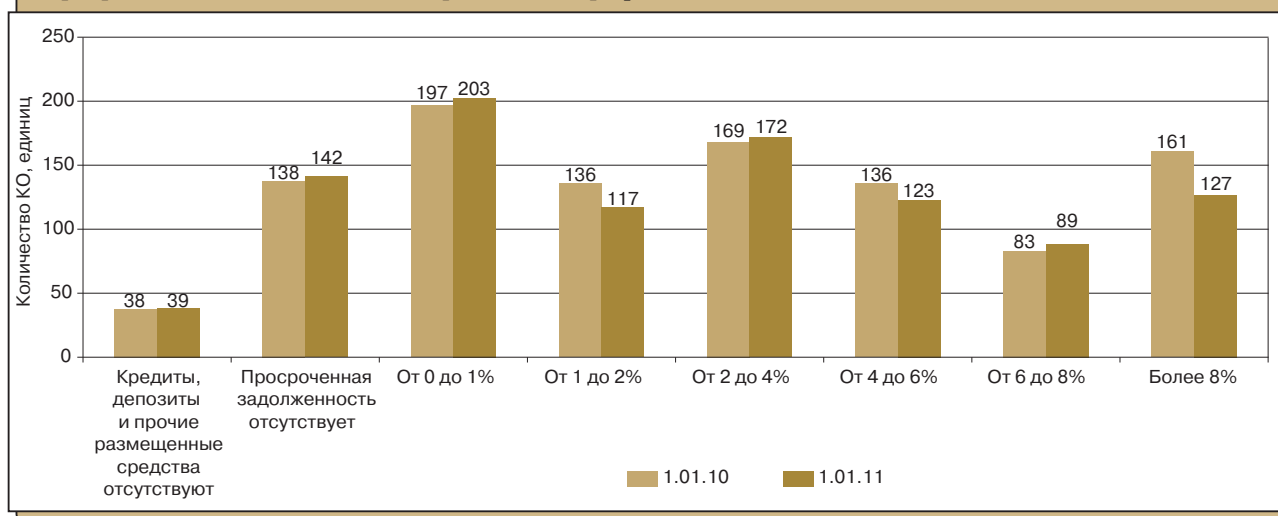
портфеле за год в целом существенно не изменилось (см. рисунок 2.1). Среди кредитных организаций, имеющих просроченные кредиты, преобладали кредитные организации с уровнем просроченной задолженности от 2 до 6%. Удельный вес таких кредитных организаций в активах банковского сектора составлял 67,0% на 1.01.2011 (по сравнению с 62,8% на 1.01.2010). Доля в активах банковского сектора кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности превысил 6%, сократилась с 20,9 до 15,1%.

Уровень кредитного риска российских банков по-прежнему определялся в первую очередь качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 1.01.2011 приходилось 63,5% общего объема выданных кредитов. За 2010 год просроченная задолженность по кредитам данной категории заемщиков сократилась на 2,5%, в то время как объем предоставленных кредитов вырос на 12,1%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год снизился с 6,1 до 5,3%. По рублевым кредитам этот показатель сократился с 6,8% на 1.01.2010 до 6,1% на 1.01.2011, а по кредитам в иностранной валюте – с 4,2 до 2,9%.

В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков в 2010 году самый высокий удельный вес просроченной задолженности отмечался по кредитам организациям оптовой и розничной торговли, сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, строительства (см. рисунок 2.2).

Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле

РИСУНОК 2.1



Удельный вес просроченной задолженности в задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 1.01.2011 (%)

РИСУНОК 2.2



* Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Объем реструктурированных ссуд юридическим лицам²⁴ увеличился за год на 14,5% – до 1563,2 млрд. рублей (что составляло 29,4% от совокупного портфеля крупных ссуд). Доля реструктурированных крупных ссуд в совокупных активах банковского сектора за 2010 год не изменилась и составила 4,6%. При этом доля реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась за год с 3,7 до 2,3%. Ссуды, реструктурированные по критерию увеличения срока возврата основного долга (пролонгированные ссуды), по состоянию на 1.01.2011 составили 50,1% общего объема реструктурированных ссуд (на 1.01.2010 – 53,4%).

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам за 2010 год возросла на 16,2% при увеличении объема предоставленных кредитов на 14,3%. Соответственно удельный вес просроченной задолженности по данному виду кредитов увеличился за год с 6,8 до 6,9%. Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам снизилась с 6,6% на 1.01.2010 до 6,4% на 1.01.2011. В то же время при сокращении объемов кредитования населения в иностранной валюте удельный вес просроченной задолженности по этим кредитам вырос за 2010 год с 8,3 до 12,2%.

По состоянию на 1.01.2011 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 87,7% предоставленных физическим лицам ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (на 1.01.2010 – 87,6%). При этом за 2010 год доля портфелей ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, сократилась с 9,0 до 7,7%, в том числе по автокредитам – с 9,5 до 9,3%, по ипотечным жилищным кредитам –

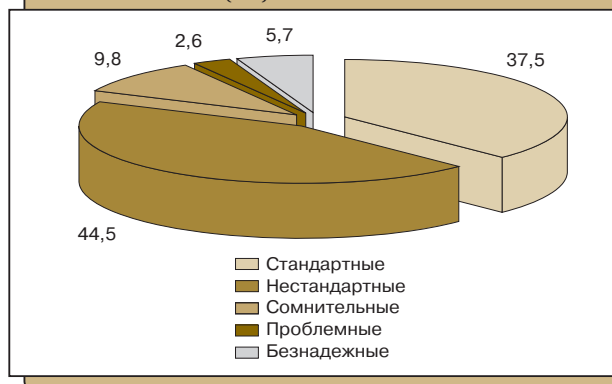
с 4,6 до 3,9%, по иным потребительским ссудам – с 12,3 до 9,9%.

Согласно отчетности кредитных организаций доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора по состоянию на 1.01.2011 составляла 37,5%, доля проблемных ссуд – 2,6%, безнадежных – 5,7% (см. рисунок 2.3). По отношению к показателям 2009 года можно отметить улучшение ситуации (доли соответствующих ссуд на 1.01.2010 составили 35,2; 3,1 и 6,5%). По 14 кредитным организациям, в отношении которых на 1.01.2011 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, показатели отличаются от средних по банковскому сектору: на 1.01.2011 доля безнадежных ссуд у этих банков составляла 11,6%, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям – 8,1%, физическим лицам – 12,6%.

По итогам 2010 года количество кредитных организаций, кредитные портфели которых более чем на

Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.2011 (%)

РИСУНОК 2.3



²⁴ По данным отчетности кредитных организаций по ф. 0409117 «Данные о крупных ссудах», которая включает 30 наиболее крупных для отчитывающейся кредитной организации ссуд, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям.

половину состояли из стандартных ссуд, увеличилось с 235 до 243, а удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора возрос с 19,0% на 1.01.2010 до 25,6% на 1.01.2011.

Группа банков, контролируемых иностранным капиталом, имела наиболее высокий удельный вес проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле (9,3% по сравнению с 10,7% на 1.01.2010).

Влияние банков, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, на динамику показателей банковского сектора, характеризующих кредитный риск, в целом было позитивным. За 2010 год у указанных банков заметно сократились объемы просроченной задолженности, проблемных и безнадежных ссуд, что позволило, в свою очередь, сократить величину фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Прирост отдельных показателей банковского сектора за 2010 год (млрд. руб.)		
	Банки, по которым осуществлялись меры по предупреждению банкротства	Банковский сектор
Просроченная задолженность по кредитам нефинансовым организациям	-67,1	-19,2
Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам	-1,3	39,3
Проблемные и безнадежные ссуды	-73,0	-59,3
Сформированный РВПС	-81,3	98,4

В 2010 году сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). В целом сформированный по состоянию на 1.01.2011 РВПС составил 8,5% от фактической ссудной задолженности, в том числе 44,8% от проблемных ссуд²⁵ и 89,5% от безнадежных ссуд²⁶ (на 1.01.2010 эти показатели составляли 9,1; 43,0 и 84,3% соответственно).

²⁵ С учетом фактора обеспечения и величины расчетного резерва по проблемным ссудам, которая составляет от 51 до 100% от основной суммы долга в зависимости от степени обеспечения ссуды.

²⁶ С учетом фактора обеспечения.

²⁷ В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» минимальный размер резерва определяется посредством корректировки расчетного резерва с учетом фактора обеспечения.

²⁸ По данным отчетности кредитных организаций по ф. 0409115, раздел 1.

Практически на все отчетные даты по ссудам, оцениваемым в целях формирования РВПС на индивидуальной основе, показатель фактически сформированного резерва у большинства банков полностью соответствовал минимальной требуемой величине²⁷. По состоянию на 1.01.2011 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 944, а их удельный вес в активах банковского сектора – 98,5% (годом ранее – 994 и 98,5% соответственно)²⁸.

II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами

Согласно отчетности кредитных организаций в 2010 году концентрация кредитных рисков по сравнению с 2009 годом в целом не претерпела существенных изменений.

В течение отчетного года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 130 кредитных организаций (в 2009 году – 213), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 11 кредитных организаций (за 2009 год – 13).

По состоянию на 1.01.2011 норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывали 370 кредитных организаций, или 36,6% действующих (на 1.01.2010 – 389 кредитных организаций, или 36,8%). Нарушения, как и в 2009 году, допустили 6 кредитных организаций. Общее количество нарушений в течение года составило 454 против 38 годом ранее. За 2010 год невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили 10 кредитных организаций (за 2009 год – 16).

Наряду с оценкой соблюдения пруденциальных нормативов в рамках надзорной работы в отчетном году проведен анализ реального уровня концентрации рисков на бизнес собственников кредитных организаций. Существенное (более 50% от размера собственных средств банка) превышение величины принятых банками рисков в отношении их собственников на 1.01.2011 установлено у 74 кредитных организаций. Требования к собственникам превышали величину собственных средств в 38 кредитных организациях, в том числе в 2 и более раза – в 11 кредитных организациях.

Реализация содержательных подходов позволила повысить ответственность владельцев и руководите-

лей кредитных организаций за качество управления бизнесом. В отчетном году наметилась тенденция к улучшению показателей оценки системы управления рисками (ПУ4), состояния внутреннего контроля (ПУ5) и управления стратегическим риском (ПУ6)²⁹ (см. таблицу 2.1).

Проведенные по результатам анализа надзорные мероприятия, в том числе встречи с собственниками кредитных организаций, на которых до них доводилась позиция Банка России, способствовали принятию собственниками банков мер по снижению концентрации рисков.

II.1.3. Риски, связанные с финансовым состоянием предприятий-ссудозаемщиков³⁰

Финансовое состояние предприятий-заемщиков (далее – предприятий), работающих в нефинансовом секторе экономики, улучшилось по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и по итогам 2010 года было удовлетворительным. Улучшение финансового положения было связано с тем, что экономическая конъюнктура и бизнес-климат в отчетном году были значительно более благоприятными, чем в 2009 году.

В этих условиях существенно активизировалась производственно-сбытовая и в меньшей мере – инвестиционная деятельность предприятий. В резуль-

тате увеличились активы предприятий, в том числе инвестиционные, ускорился рост оборотных активов. Возросла величина чистых активов. Сбалансированность структуры капитала³¹ по срокам привлечения и размещения средств была сохранена. Предприятия в целом располагали объемом инвестиционных ресурсов³², достаточным для формирования инвестиционных активов³³. За 2010 год повысилась роль собственного капитала в формировании оборотных активов.

Совокупный объем обязательств предприятий увеличился, причем в основном за счет долгосрочных обязательств, однако долговая нагрузка на собственный капитал предприятий осталась умеренной. Высокая долговая нагрузка была характерна только для предприятий строительства.

В 2010 году продолжился рост как кредиторской, так и дебиторской задолженности. Несмотря на замедление роста просроченной дебиторской задолженности, ее уровень существенно не изменился.

Финансовые результаты предприятий улучшились, возросли выручка от продаж и прибыль до налогообложения. Более 75% предприятий-заемщиков были рентабельными. Тем не менее основная масса предприятий в 2010 году испытывала недостаток денежных средств, необходимых для финансирования деятельности. Это негативно отразилось на их платежеспособности, несмотря на удовлетворительный уровень обеспеченности обязательств.

Динамика изменения количества банков, имеющих негативные оценки качества управления банками в 2010 году

ТАБЛИЦА 2.1

Отчетная дата	Количество банков, имеющих оценку «сомнительное» или «неудовлетворительное»				
	оценка качества управления*	показатель системы управления рисками (ПУ4)**	показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5)**	показатель системы управления рисками или состояния внутреннего контроля (ПУ4 или ПУ5)**	показатель управления стратегическим риском (ПУ6)**
1.01.2010	95	69	38	90	129
1.04.2010	97	78	40	93	128
1.07.2010	104	86	33	33	119
1.10.2010	99	80	31	31	119
1.01.2011	95	70	31	31	109

* В соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» качество управления банка оценивается как «сомнительное» в случае, если одному из показателей – ПУ4 или ПУ5 – присвоена оценка «сомнительно» либо показателю ПУ6 – «неудовлетворительно»; как «неудовлетворительное» – в случае, если обоим показателям (ПУ4 и ПУ5) присвоена оценка «сомнительно» либо если хотя бы одному из этих показателей присвоена оценка «неудовлетворительно».

** Справочно приведено количество банков, имеющих оценку «сомнительно» либо «неудовлетворительно» по соответствующему показателю (показателям).

²⁹ Показатели рассчитываются в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

³⁰ Анализ проводился на основе оценки результатов хозяйственной деятельности нефинансовых предприятий – заемщиков, участвующих в мониторинге предприятий, проводимом Банком России.

³¹ Итог баланса.

³² Суммарная величина собственного капитала и долгосрочных обязательств предприятий.

³³ Внеоборотные активы.

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

В отчетном году продолжилась сложившаяся в 2009 году тенденция к сокращению количества кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска³⁴ (с 656 до 641). Однако из-за изменения состава банков их удельный вес в активах банковского сектора за 2010 год существенно возрос – с 62,8 до 90,9%.

По состоянию на 1.01.2011 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 437 банков, на которые приходилось 75,5% активов банковского сектора (на 1.01.2010 – 492 банка и 49,0%); величину фондового риска – 235 банков с долей в активах банковского сектора 71,1% (на 1.01.2010 – 217 банков и 43,9% соответственно), величину процентного риска – 380 банков с долей в активах 84,1% (на 1.01.2010 – 332 банка и 54,1%). Количество банков, деятельность которых является значимой на всех сегментах финансового рынка, и которые, следовательно, обязаны включать в расчет все три вида рыночного риска, относительно невелико – 124 (на 1.01.2010 – 118). Тем не менее их удельный вес в активах банковского сектора значителен: на 1.01.2011 – 63,4% (на 1.01.2010 – 37,1%).

За 2010 год величина рыночного риска банковского сектора возросла на 50,2% – до 2081,9 млрд. рублей в результате наращивания вложений³⁵ в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток³⁶ и имеющиеся в наличии для продажи³⁷. За 2010 год объем *торговых вложений* в ценные бумаги возрос на 28,5%, главным образом за счет портфеля долговых и долевого ценных бумаг, имеющихся в

наличии для продажи, размер которого увеличился на 39,3%.

Удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков³⁸ банковского сектора по-прежнему незначителен – 8,0% на 1.01.2011 (прирост за год составил 1,7 процентного пункта) (см. рисунок 2.4). Соотношение величины рыночного риска с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, сократилось за год на 1 процентный пункт – до 48,6% на 1.01.2011.

Традиционно наибольший удельный вес в структуре рыночного риска приходится на **процентный риск** (75,6% на 1.01.2011), что отражает структуру *торговых вложений* (на долговые обязательства на 1.01.2011 приходится 84,7%). За 2010 год несколько возросла доля **фондового риска** вследствие увеличения *торговых вложений* в долевого ценные бумаги на фоне в целом положительной динамики российских фондовых индексов (см. таблицу 2.2).

Срочный рынок в 2010 году также продемонстрировал позитивную динамику, в первую очередь в части существенного роста объема сделок с фьючерсами на индекс РТС и на ценные бумаги³⁹. По данным банковской отчетности, требования по поставке ценных бумаг по срочным сделкам⁴⁰ возросли за 2010 год в 1,7 раза (до 137,7 млрд. рублей на 1.01.2011), обязательства – почти в 3,3 раза (до 296,0 млрд. рублей на 1.01.2011). В соотношении с капиталом банков чистая позиция по поставке ценных бумаг по срочным сделкам за 2010 год была отрицательной и на 1.01.2011 составила –3,3% (на 1.01.2010 значение данного показателя также было отрицательным: –0,2%).

В 2010 году значимость валютного риска существенно не изменилась. Несмотря на высокую вола-

³⁴ Величина рыночного риска начиная с 1.08.2010 рассчитывается по формуле $PP = 10 \cdot (ПР + ФР) + ВР$ в соответствии с вступившим в силу 1.07.2010 Указанием Банка России от 03.11.2009 № 2321-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (на отчетные даты в первой половине 2010 года: $PP = 12,5 \cdot (ПР + ФР) + ВР$).

³⁵ С учетом переоценки.

³⁶ Далее – оцениваемые по справедливой стоимости.

³⁷ Вложения в оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги в совокупности далее именуется торговыми вложениями. При этом рыночный риск оценивается не по всем вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (счета 502 и 507), а только в части финансовых инструментов, имеющих текущую (справедливую) стоимость, которую в рамках действующей системы бухгалтерского учета, установленных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», определяют сами кредитные организации.

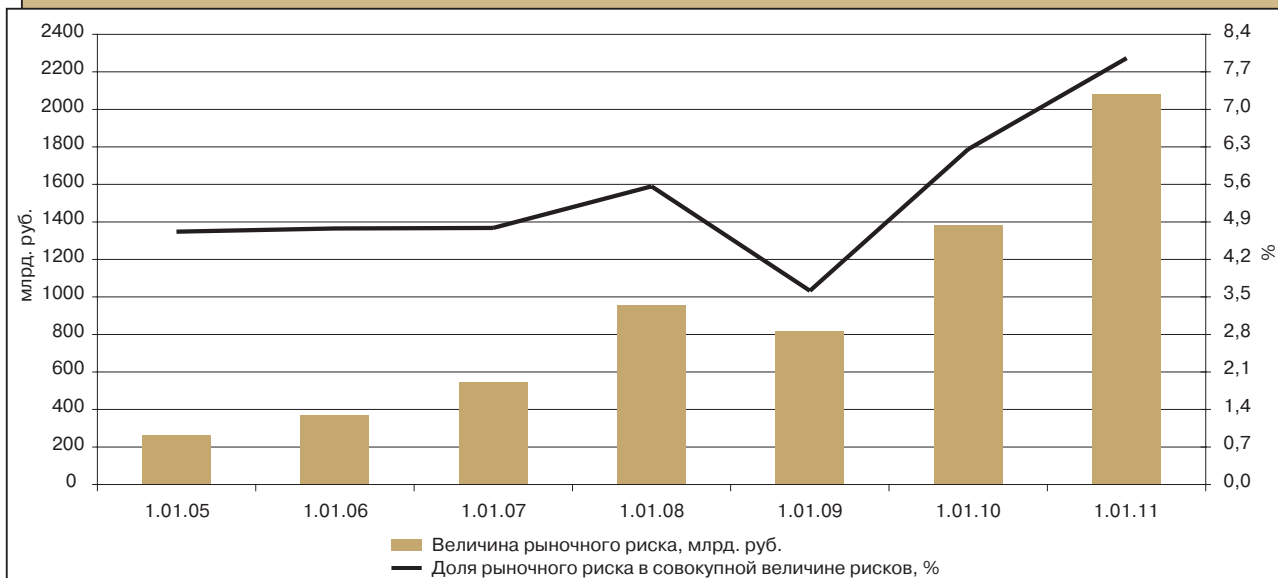
³⁸ Имеются в виду взвешенные по уровню риска активы для расчета показателя достаточности капитала банковского сектора в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

³⁹ Биржевые срочные инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги и фондовые индексы, сосредоточены в РТС FORTS и на срочном рынке ФБ ММВБ.

⁴⁰ По срочным сделкам раздела «Г» Плана счетов.

Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора

РИСУНОК 2.4



Структура рыночного риска банковского сектора

ТАБЛИЦА 2.2

Наименование риска	1.01.10		1.01.11		
	млрд. руб.	удельный вес в рыночном риске, %	млрд. руб.	темп прироста объема за 2010 г., %	удельный вес в рыночном риске, %
Величина рыночного риска (РР) – всего	1385,8	100,0	2081,9	50,2	100,0
В том числе:					
– процентного риска (ПР)	1046,0	75,5	1574,6	50,5	75,6
– фондового риска (ФР)	242,3	17,5	370,5	53,0	17,8
– валютного риска (ВР)	97,6	7,0	136,7	40,1	6,6

тельность, динамика внутреннего валютного рынка в целом по итогам года характеризовалась укреплением рубля по отношению к евро и незначительным обесценением к доллару США (см. рисунок 2.5). При этом происходило дальнейшее сокращение удельного веса валютной составляющей балансовых позиций (см. рисунок 2.6). Так, на 1.01.2011 валютные активы составили 24,1% активов банковского сектора против 27,6% на 1.01.2010, валютные пассивы – 22,7% пассивов против 25,3%. Положительная разница между валютными активами и пассивами сократилась с 2,4 до 1,3 процентного пункта.

За 2010 год в отличие от предшествующего года рублевый эквивалент чистой срочной валютной позиции⁴¹ в долларах США и евро (в совокупности – короткой⁴²), а также совокупные балансовые и внебалансовые⁴³ позиции в иностранной валюте по абсолютному значению увеличились (см. таблицы 2.3 и 2.4).

В течение 2010 года как минимум однократное превышение лимитов ОВП (по любой валюте и драгоценному металлу) отмечено у 13 действующих на 1.01.2011 кредитных организаций (в 2009 году – у 31 кредитной организации из числа дей-

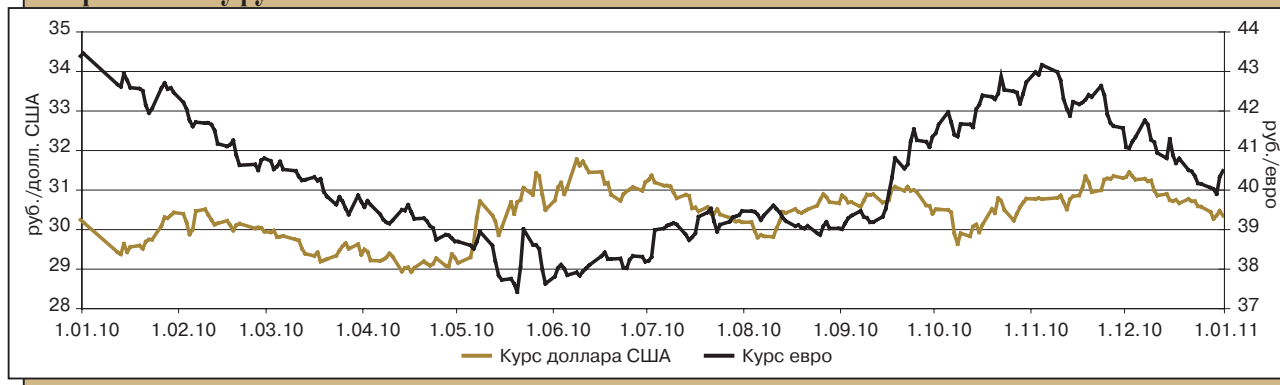
⁴¹ Величины чистых срочных и опционных позиций в иностранных валютах рассчитаны по данным ф. 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по всем кредитным организациям, представляющим данную форму, в рублевом эквиваленте по официальным курсам Банка России на соответствующие даты.

⁴² За 2010 год чистая короткая срочная позиция в долларах США выросла, а чистая длинная срочная позиция в евро сократилась.

⁴³ По срочным сделкам раздела «Г» Плана счетов.

Динамика курса евро и доллара США к российскому рублю

РИСУНОК 2.5



Удельный вес валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора

РИСУНОК 2.6



Чистая срочная валютная позиция

ТАБЛИЦА 2.3

	Наименование иностранной валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. ед. валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. руб.
31.12.09	доллар США	-25,6	-775,3
	евро	13,1	567,9
31.12.10	доллар США	-29,9	-910,2
	евро	13,0	523,0

Справочно: по данным на начало 2011 года количество банков, предоставивших отчет по чистой срочной позиции в долларах США, составило 930, а в евро – 925 (на начало 2010 года – 961 и 952 соответственно).

Требования и обязательства в иностранной валюте по балансовым и внебалансовым позициям по банковскому сектору

ТАБЛИЦА 2.4

	1.01.10	1.01.11	Прирост за 2010 г.
Балансовые позиции			
Требования, млрд. руб.	8128,8	8143,6	14,7
Обязательства, млрд. руб.	7436,5	7690,0	253,5
Чистая балансовая позиция, млрд.руб.	692,4	453,6	-238,7
Внебалансовые позиции			
Требования, млрд. руб.	3070,2	3485,7	415,5
Обязательства, млрд. руб.	3128,1	3396,1	268,0
Чистая внебалансовая позиция, млрд. руб.	-57,9	89,6	147,5

ствовавших на 1.01.2010). Удельный вес таких банков в активах банков, имеющих валютные лицензии, увеличился с 1,9% на 1.01.2010 до 2,5% на 1.01.2011.

II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по совокупным *торговым вложениям* в долговые ценные бумаги был проведен анализ чувствительности финансового состояния банков (методами стресс-тестирования). Предполагалось, что под влиянием параллельного сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов в портфеле банков⁴⁴ произойдет снижение стоимости портфеля *торговых вложений* банков в долговые обязательства. Поскольку динамика рыночных ставок оказывает неодинаковое воздействие на стоимость государственных и корпоративных долговых обязательств, банковский портфель был разделен на долговые обязательства Российской Федерации и Банка России, с одной стороны, и прочие облигации, с другой. При расчете учитывались дюрация портфеля, уровень его эффективной доходности, ретроспективная динамика процентных ставок⁴⁵. Зависимость котировок от процентных ставок была проанализирована отдельно за 2009 и 2010 годы.

Воздействие процентного риска по вложениям в указанные долговые обязательства на финансовое состояние российского банковского сектора рассматривалось на основе данных отчетности кредитных организаций, имеющих вложения в эти ценные бумаги. В рамках анализа кредитные организации были разделены на две группы в зависимости от обязанности рассчитывать величину процентного риска для вклю-

чения в расчет норматива достаточности капитала и наличия соответствующего портфеля ценных бумаг⁴⁶ (характеристики групп банков представлены в *таблице 2.5*). Следует отметить, что по состоянию на 1.01.2011 активы и капитал, приходящиеся на первую выборку банков (которые аккумулируют 94,2% торговых вложений банковского сектора в долговые обязательства) составили соответственно 84,0 и 83,9% от показателей по банковскому сектору, что превышает значения данных показателей на 1.01.2010.

Анализ чувствительности кредитных организаций, входящих в каждую выборку, показывает, что по обеим группам кредитных организаций (как по рассчитывающим, так и по не рассчитывающим величину процентного риска) чувствительность к процентному риску за 2010 год, несмотря на рост портфеля долговых обязательств, снизилась. По состоянию на начало 2011 года потенциальные потери по первой выборке могли бы составить 9,8% капитала против 10,1% на 1.01.2010, а по второй – 5,3% капитала против 6,6% на 1.01.2010. Основной причиной стало значительное снижение дюрации портфелей ОФЗ и облигаций Банка России. Тем не менее уязвимость банковского сектора к потенциальному изменению процентных ставок в целом в 2010 году можно оценить как значимую.

II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

В целях оценки уязвимости российского банковского сектора к фондовому риску методами стресс-тестирования определялись возможные негативные последствия падения российских фондовых индексов. В качестве исходного фактора взято падение фондовых индексов на 50%⁴⁷.

Характеристика выборок банков, по которым проводился анализ чувствительности к процентному риску

ТАБЛИЦА 2.5

	Число банков в выборке		Доля вложений в анализируемые долговые обязательства, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	1.01.10	1.01.11	1.01.10	1.01.11	1.01.10	1.01.11	1.01.10	1.01.11
Выборка 1	329	372	60,8	94,2	54,1	84,0	51,6	83,9
Выборка 2	164	154	39,2	5,8	41,2	12,3	42,6	11,2

⁴⁴ Имеется в виду потенциальное увеличение доходности долговых обязательств Российской Федерации и Банка России на 300 базисных пунктов, а по российским корпоративным облигациям – на 900 базисных пунктов.

⁴⁵ Данные доступны на сайтах Банка России и информационного агентства «Сбондс.ру».

⁴⁶ В первую группу входили банки, обязанные рассчитывать величину процентного риска и, следовательно, включающие показатель рыночного риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую – кредитные организации, не рассчитывающие величину процентного риска, но имеющие такие вложения. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет показателей размера процентного и фондового рисков производится в том числе в случае, когда по состоянию на дату расчета суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5% величины балансовых активов кредитной организации. Здесь и далее в выборку 2 попадают банки, не рассчитывающие показатели фондового и процентного рисков, но имеющие соответствующие вложения.

⁴⁷ Предполагалось, что падение фондовых индексов на 50% приведет к аналогичному снижению стоимости акций в торговых портфелях.

Для определения воздействия фондового риска на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих торговые вложения в долевые ценные бумаги. Как и при анализе процентного риска, рассматривались две группы⁴⁸ кредитных организаций исходя из обязанности рассчитывать величину фондового риска в целях расчета достаточности капитала и наличия портфеля этих финансовых инструментов в активах (характеристики групп банков представлены в таблице 2.6).

Анализ показывает, что в целом по группе кредитных организаций, *рассчитывающих величину фондового риска*, чувствительность к данному риску несколько увеличилась (в том числе в связи с ростом объема соответствующих вложений): в случае падения фондовых индексов на 50% по состоянию на начало 2011 года потенциальные потери составят 9,9% капитала (9,4% на 1.01.2010).

По группе кредитных организаций, имеющих вложения в рассматриваемые виды долевых ценных бумаг, но *не рассчитывающих величину фондового риска*, чувствительность к фондовому риску также возросла: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2011 года потенциальные потери могли бы составить 2,6% капитала (1,2% на 1.01.2010).

В целом проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость банковского сектора к фондовому риску у первой группы кредитных организаций достаточно значима, у второй – относительно невелика. В целом же уязвимость банковского сектора к процентному риску существенно превышает чувствительность к фондовому риску в силу абсолютного доминирования облигаций в банковских портфелях ценных бумаг.

II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

Для оценки уязвимости российского банковского сектора к валютному риску был проведен анализ чувствительности (методами стресс-тестирования) как к укреплению рубля по отношению к доллару США и евро, так и к его обесценению.

В случае *ревалъвации* исходными событиями выбрано *повышение* на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска⁴⁹, у которых име-

Характеристика выборок банков, по которым проводился анализ чувствительности к фондовому риску

ТАБЛИЦА 2.6

	Число банков в выборке		Доля вложений в долевые ценные бумаги, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	1.01.10	1.01.11	1.01.10	1.01.11	1.01.10	1.01.11	1.01.10	1.01.11
Выборка 1	214	234	86,6	92,8	43,8	71,1	41,2	70,6
Выборка 2	291	268	13,4	7,2	48,4	22,2	48,9	20,6

Характеристика банков с длинной валютной позицией, по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску

ТАБЛИЦА 2.7

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10
Кредитные организации, имеющие длинные позиции в долларах США или евро (хотя бы в одной из валют)	375	287	24,4	17,9	21,6	17,3

⁴⁸ В первую группу вошли банки, обязанные рассчитывать величину фондового риска и, следовательно, включающие показатель фондового риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую – кредитные организации, не рассчитывающие величину фондового риска, но имеющие такие вложения.

⁴⁹ Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

Характеристика банков с короткой валютной позицией,
по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску

ТАБЛИЦА 2.8

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09	31.12.10
Кредитные организации, имеющие короткие позиции в долларах США или евро (хотя бы в одной из валют)	310	310	38,8	68,5	38,7	68,2

ются чистые длинные открытые позиции⁵⁰ в долларах США и в евро (характеристики банков представлены в таблице 2.7). При этом рассматривались банки, имеющие чистую длинную открытую позицию хотя бы в одной из валют (в долларах США или евро; некоторые банки имели длинную позицию в обеих валютах).

За 2010 год число банков, имеющих длинную открытую валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, сократилось. Заметно снизилась и их доля в активах и капитале банковского сектора.

Анализ показывает, что укрепление рубля по отношению к доллару США и к евро на 20% не приведет к существенным потерям для соответствующих кредитных организаций: в случае реализации сценария потенциальные потери банков по состоянию на 31.12.2010, как и годом ранее, не превысили бы 0,7% их капитала.

При анализе чувствительности российского банковского сектора к валютному риску при возможной **девальвации рубля** по отношению к доллару США и евро исходными событиями выбраны **понижения** на 20% номинальных обменных курсов

российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска, у которых имеются чистые короткие открытые позиции в долларах США и в евро.

За 2010 год число банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, не изменилось, а их удельный вес в активах и капитале банковского сектора вырос в 1,8 раза (характеристики кредитных организаций, имеющих чистые короткие открытые позиции в долларах США и в евро, представлены в таблице 2.8).

Анализ показывает, что уязвимость банковского сектора к 20-процентной девальвации рубля по отношению к доллару США и евро также осталась в целом сопоставимой с уровнем 2009 года, то есть являлась невысокой. В случае реализации сценария потенциальные потери банков соответствующей группы по состоянию на 31.12.2010 могли бы составить 0,4% их капитала.

⁵⁰ При составлении отчета по ф. 0409364 «Отчет об открытых валютных позициях» в расчет чистых позиций включаются балансовые активы и пассивы и внебалансовые требования и обязательства, специфицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

II.3. Риск ликвидности

II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

Постепенное преодоление последствий глобального кризиса и нормализация ситуации в финансовой сфере в 2010 году оказали благоприятное воздействие на ликвидность банковского сектора. У кредитных организаций не было острой необходимости поддерживать значительный объем высоколиквидных активов: соотношение средней величины⁵¹ наиболее ликвидных активов⁵² со средней величиной совокупных активов банковского сектора в 2010 году составило 8,0% против 10,9% в 2009 году (динамика основных компонентов ликвидных активов приведена на рисунке 2.7).

Некоторый рост доли наиболее ликвидных активов в совокупных активах в среднем за 2010 год по сравнению с предшествующим годом отмечался только у региональных средних и малых банков (с 19,8 до 20,7%).

Наибольшее значение данного показателя по-прежнему наблюдалось у средних и малых банков Московского региона (21,6% в 2010 году против 23,4% в 2009 году).

С наименьшим запасом наиболее ликвидных активов традиционно работали государственные банки (4,9% на 1.01.2011; 8,4% на 1.01.2010).

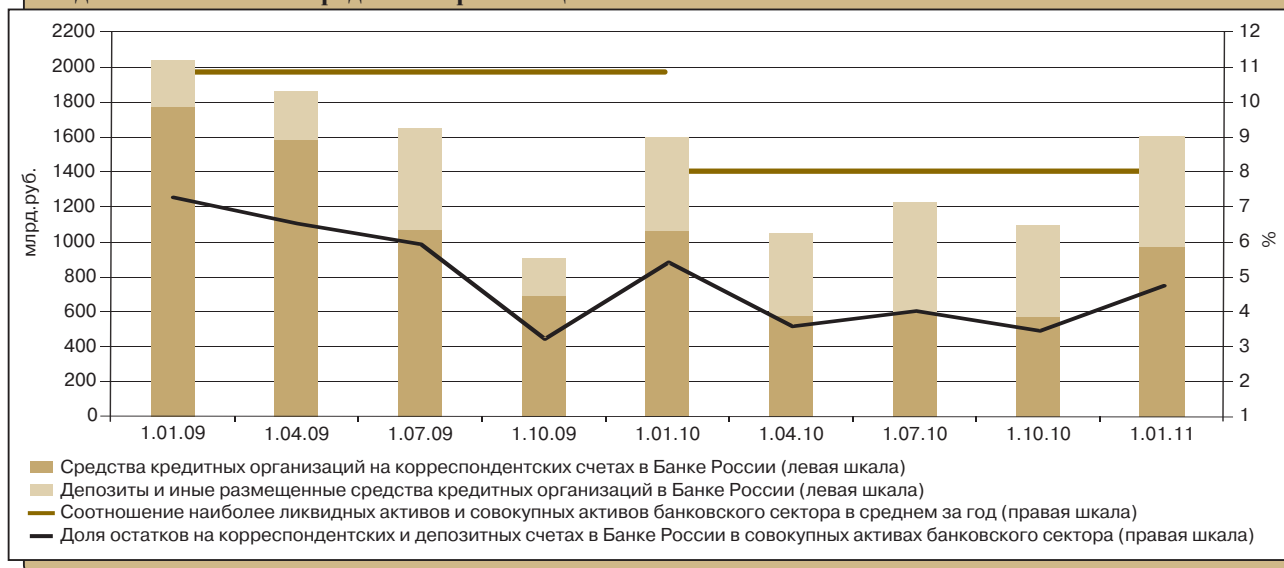
Подтверждением устойчивой ситуации с ликвидностью является снижение спроса банков на ресурсы, привлекаемые у Банка России. Так, задолженность по кредитам без обеспечения, достигавшая в феврале 2009 года почти 2 трлн. рублей, к концу 2010 года была практически полностью погашена. В целом объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, за 2010 год, как отмечалось, существенно сократился (см. подраздел 1.3.1 «Динамика и структура привлеченных ресурсов»).

II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

В связи с сокращением средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России среднегодовое фактическое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору в 2010 году снизилось по сравнению с предшествующим годом с 72,9 до 70,1%, по-прежнему существенно превышая установленное для кредитных организаций минимальное значение в 15%. На фоне роста вложений в государственные ценные бумаги и облигации Банка России среднегодовое значение

Динамика изменения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России

РИСУНОК 2.7



⁵¹ Здесь и далее средние значения показателей ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора рассчитывались как средние хронологические за соответствующий период.

⁵² Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

Операции Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора

Стабилизация ситуации с ликвидностью банковского сектора и восстановление рынка межбанковского кредитования в 2010 году привели к существенному снижению объема операций Банка России по рефинансированию кредитных организаций и росту их спроса на операции Банка России по абсорбированию ликвидности. Совокупный объем операций Банка России по предоставлению ликвидности в 2010 году составил 2,8 трлн. рублей, что почти в 17 раз меньше, чем в предыдущем году, тогда как объем операций по изъятию ликвидности увеличился в 2 раза по отношению к 2009 году – до 36,1 трлн. рублей. В результате чистый кредит банковскому сектору со стороны Банка России за 2010 год снизился с –0,1 до –1,6 трлн. рублей.

Наиболее востребованным инструментом абсорбирования банковской ликвидности в 2010 году являлись депозитные операции Банка России, общий объем которых за год удвоился и составил 35,3 трлн. рублей.

В сложившихся условиях Банк России в 2010 году осуществлял постепенное сворачивание мер по поддержанию ликвидности банковского сектора, введенных в период острой фазы мирового финансово-экономического кризиса. Были приостановлены операции Банка России по предоставлению ликвидности на сроки 6 месяцев и выше. Начиная с марта 2010 года перестал действовать льготный порядок, предоставлявший возможность использования усреднения обязательных резервов на корреспондентских счетах кредитным организациям независимо от классификационных групп, присвоенных им в результате оценки их экономического положения. С 1 января 2011 года в соответствии с законодательством прекратилось действие механизма частичной компенсации Банком России убытков (расходов) кредитных организаций по межбанковским операциям. Помимо этого, с 1 января 2011 года была исключена возможность включения в Ломбардный список Банка России и Перечень Банка России (используемый при предоставлении кредитов, обеспеченных нерыночными активами) обязательств системообразующих организаций, не имеющих международного рейтинга, соответствующего требованиям Банка России.

Банк России в 2010 году также продолжил работу по оптимизации системы инструментов предоставления и абсорбирования ликвидности банковского сектора. В целях унификации условий проведения операций рефинансирования на аукционной основе Банк России сократил срок предоставления ломбардных кредитов с 14 до 7 дней. Начиная с 1 января 2011 года было приостановлено проведение депозитных аукционов Банка России на срок 3 месяца. Кроме того, в целях расширения возможностей кредитных организаций по управлению ликвидностью Банк России в апреле 2010 года возобновил проведение депозитных операций на фиксированных условиях со сроком «овернайт».

Общий объем предоставленных кредитным организациям кредитов без обеспечения за 2010 год составил 0,1 трлн. рублей по сравнению с 3,4 трлн. рублей за предыдущий год. В ноябре 2010 года задолженность банковского сектора по беззалоговым кредитам сократилась до нуля, а с 1 января 2011 года Банк России приостановил проведение данных операций.

Наиболее востребованным рыночным инструментом предоставления ликвидности являлись операции прямого РЕПО Банка России, совокупный объем которых (в рамках аукционов и по фиксированной ставке) за 2010 год составил 2,0 трлн. рублей против 30,1 трлн. рублей в 2009 году. Средний объем задолженности кредитных организаций по данному инструменту снизился с 221,1 млрд. рублей в 2009 году до 21,0 млрд. рублей в 2010 году. При этом, учитывая сохранение стабильной ситуации на денежном рынке, в первом полугодии 2010 года Банк России приостановил предоставление средств по операциям прямого РЕПО на сроки 6 и 12 месяцев.

Основным рыночным инструментом стерилизации банковской ликвидности оставались операции с облигациями Банка России (ОБР). За 2010 год объем ОБР в обращении увеличился в 2 раза – до 593,2 млрд. рублей, а максимального уровня данный показатель достиг в сентябре, составив 1001,5 млрд. рублей. В IV квартале 2010 года в целях усиления воздействия операций Банка России на краткосрочные ставки денежного рынка Банк России перешел к эмиссии трехмесячных ОБР (с размещением раз в два месяца).

В качестве дополнительного инструмента регулирования банковской ликвидности Банк России также использовал операции по продаже государственных ценных бумаг из собственного портфеля (без обязательств обратного выкупа), объем которых составил 23,9 млрд. рублей.



текущей ликвидности (Н3) увеличилось с 97,1% в 2009 году до 100,1% в 2010 году (см. рисунок 2.8), то есть в два раза превышая минимально допустимое значение (50%).

Среднее значение показателя долгосрочной ликвидности⁵³ в 2010 году по сравнению с 2009 годом несколько увеличилось (с 74,0 до 76,2%), что обусловлено более высоким темпом прироста средних объемов долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования (8,0%) по сравнению с темпом прироста средней величины обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года (2,4%)⁵⁴.

На протяжении отчетного года имелись единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. Из числа действующих на 1.01.2011 кредитных организаций в 2010 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали 13 кредитных организаций (в 2009 году – 11), норматив текущей ликвидности (Н3) – 17 (в 2009 году – 29),

норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 7 (в 2009 году – 12).

В 2010 году норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушили более 2 раз только 2 кредитные организации; 4 кредитные организации – норматив текущей ликвидности (Н3) и 2 – норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций

*Динамика показателей, характеризующих структуру активов и пассивов кредитных организаций по срочности*⁵⁵, в 2010 году отражала позитивные тенденции в экономике и финансовом секторе и в том числе постепенное восстановление кредитования.

В результате произошло удлинение активов банков: доля активов со сроками востребования более 1 года в общей величине активов, отнесенных к I категории качества⁵⁶, увеличилась с 18,0% на 1.01.2010 до 27,3% на 1.01.2011. Изменение за 2010 год доли обязательств, до погашения которых осталось более 1 года, в общей величине обязательств было менее существенным (с 23,0 до 24,5%).

Удельный вес краткосрочных активов (со сроком востребования менее 1 месяца) за год, наоборот, сократился с 59,9 до 48,5%, а доля краткосрочных обязательств практически не изменилась (42,0%). В результате дефицит ликвидного покрытия (ДЛП)⁵⁷ на конец 2010 года возрос с 6,0% на 1.01.2010 до 21,1% на 1.01.2011, вернувшись на предкризисный уровень (22,2% на 1.01.08).

Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)⁵⁸

В конце 2010 года депозиты клиентов⁵⁹ на 83,3% обеспечивали покрытие предоставленных им ссуд⁶⁰, что выше значения коэффициента покрытия на 1.01.2010 – 76,4% (см. рисунок 2.9). Данное изме-

⁵³ В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” максимально допустимое нормативное значение установлено на уровне 120%.

⁵⁴ В расчете использованы компоненты расчета норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

⁵⁵ Анализ активов и пассивов кредитных организаций по срочности проводился на основе данных о распределении по срокам востребования и погашения активов и пассивов (по ф. 0409125).

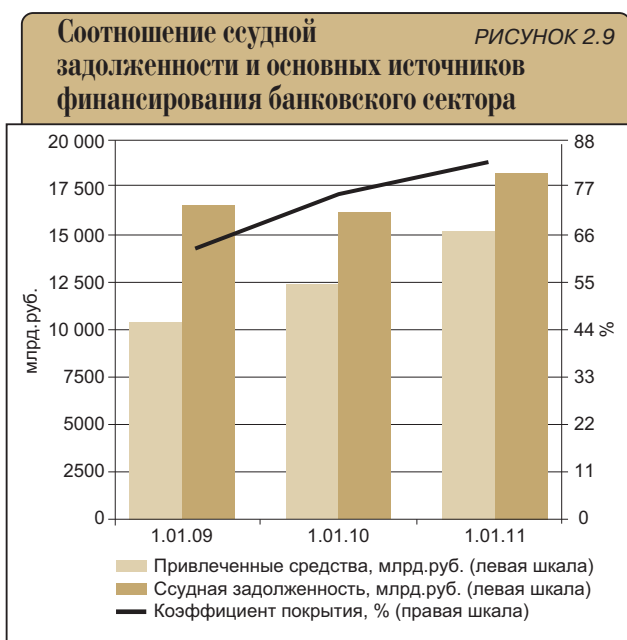
⁵⁶ В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

⁵⁷ Дефицит ликвидного покрытия (ДЛП) рассчитывается как отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной (ликвидных) активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

⁵⁸ Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов клиентов к предоставленным им ссудам. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности кредитов клиентам и источников их фондирования аналогичной срочности.

⁵⁹ В состав депозитов клиентов включены депозиты, привлеченные кредитными организациями от юридических и физических лиц (кроме банков и финансовых организаций – резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, привлеченные от указанных категорий кредиторов (резидентов и нерезидентов), за исключением остатков на текущих и расчетных счетах данных категорий клиентов.

⁶⁰ В состав ссудной задолженности включены кредиты, предоставленные кредитными организациями юридическим и физическим лицам (кроме банков и финансовых организаций – резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, предоставленные указанным категориям должников (резидентам и нерезидентам).



нение непосредственно обусловлено опережающим темпом прироста привлеченных депозитов (22,7%) по сравнению с динамикой предоставленных клиентам ссуд (на 12,6%).

Коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года)⁶¹, также возрос: с 62,0% на 1.01.2010 до 69,9% на 1.01.2011. Темп прироста кредитов на срок свыше 1 года был ниже темпа прироста депозитов аналогичной срочности (13,0% против 27,6% соответственно).

На 1.01.2011 наибольшее значение коэффициента покрытия (96,3%) по-прежнему было отмечено в группе региональных средних и малых банков.

Наименьшее значение рассматриваемого коэффициента (68,5%) сложилось в группе банков, контролируемых иностранным капиталом.

Наибольшее значение коэффициента покрытия, рассчитанного по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года), на 1.01.2011 также наблюдалось по группе региональных средних и малых банков (103,4%), наименьшее – по группе банков, контролируемых иностранным капиталом (47,5%).

В 2010 году сократилось количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия значительно ниже среднего по банковскому сектору. На 1.01.2011 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору было у 252

кредитных организаций, доля которых в совокупных активах банковского сектора составила 5,7% (на 1.01.2010 – у 293 кредитных организаций с долей в совокупных активах 5,8%). У 162 кредитных организаций с долей в совокупных активах 2,6% (против 181 кредитной организации с долей 2,8% на 1.01.2010) значения коэффициента покрытия на 1.01.2011 были в 4 раза ниже, чем по банковскому сектору в целом.

II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка. Динамика кредитных ставок

В связи с благоприятной ситуацией с ликвидностью на денежном рынке в 2010 году наблюдалась плавная и предсказуемая динамика фактических ставок по предоставленным межбанковским кредитам (MIACR). Значение MIACR по однодневным кредитам в рублях находилось в пределах 2,1–5,4% годовых (см. рисунок 2.10). Дополнительным фактором уменьшения ставок межбанковского кредитного рынка стало неоднократное снижение ставок по операциям Банка России.

Зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК)⁶² в 2010 году, несмотря на увеличение, в целом незначительна (3,1% на 1.01.2011; 1,7% на 1.01.2010).

Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора (79,5% на 1.01.2011) имела группа кредитных организаций со значением ПМБК не более 8%. По сравнению с 1.01.2010 удельный вес данной группы сократился на 2,5 процентного пункта. Удельные веса кредитных организаций со значениями ПМБК в других рассматриваемых диапазонах незначительно возросли (см. рисунок 2.11.).

Наибольшее значение показателя зависимости от межбанковского рынка традиционно наблюдается в группе банков с иностранным участием (11,7% на 1.01.2011). Данный показатель за 2010 год возрос (для сравнения: 6,6% на 1.01.2010).

Средние и малые банки в регионах по итогам 2010 года по-прежнему являются нетто-кредиторами на рынке МБК.

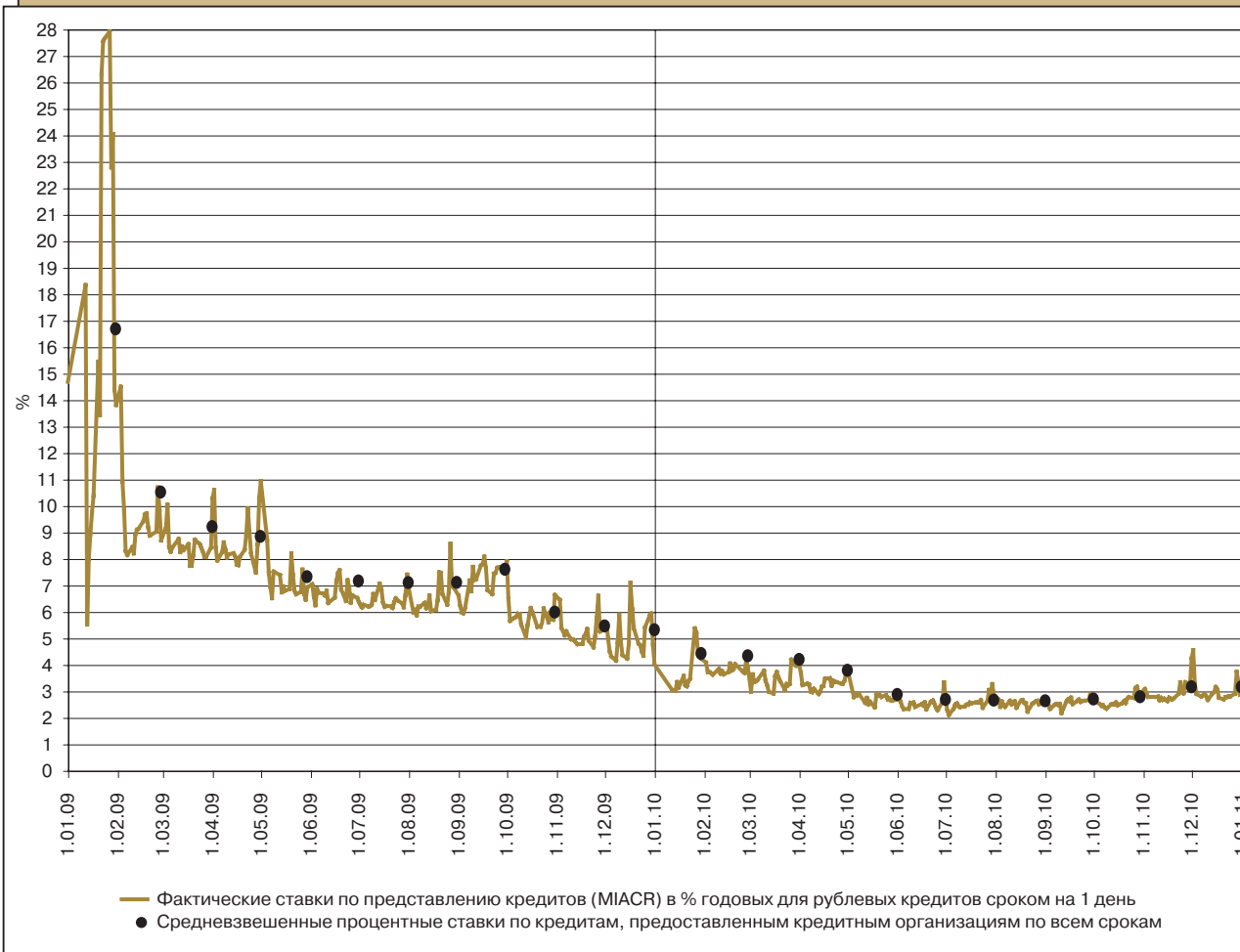
Информацию по динамике рынка МБК см. также в подразделе I.3.1 “Динамика и структура привлеченных ресурсов”.

⁶¹ Рассчитывается как отношение депозитов клиентов на срок свыше 1 года к предоставленным им ссудам той же срочности. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности средне- и долгосрочных кредитов и источников их фондирования аналогичной срочности.

⁶² Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК) рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам (без учета начисленных процентов). Чем выше значение показателя, тем сильнее кредитная организация зависит от межбанковского рынка. Методология расчета ПМБК приближена к методологии расчета показателя ПЛ5, содержащегося в Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, которым определены его пороговые значения 8, 18 и 27%.

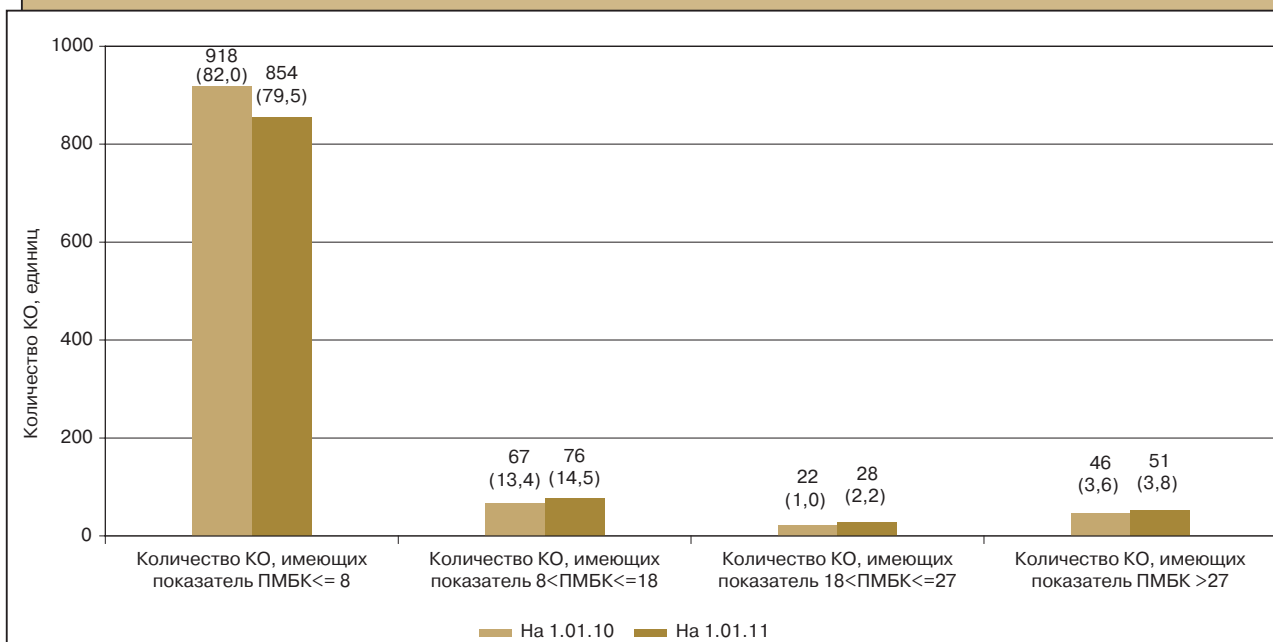
Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR)

РИСУНОК 2.10



Распределение кредитных организаций по показателю зависимости от межбанковского рынка (ПМБК)

РИСУНОК 2.11



В скобках приводится удельный вес данных кредитных организаций в активах банковского сектора в процентах.

II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами

По итогам 2010 года общая задолженность российского банковского сектора перед нерезидентами⁶³ составила 3967,9 млрд. рублей, увеличившись за год на 13,3%. При этом величина чистых требований к нерезидентам⁶⁴ сократилась с 665,1 млрд. рублей на 1.01.2010 до 561,4 млрд. рублей на 1.01.2011.

Единственной группой кредитных организаций, зависимой от внешних заимствований, остаются банки, контролируемые иностранным капиталом. Показатель зависимости от нерезидентов – соотношение чистого долга с пассивами – на 1.01.2011 у них составил 7,8% против 5,4% на 1.01.2010.

Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами показал, что среднее (в соотношении с пассивами) по банковскому сектору значение этого показателя на 1.01.2011 составило 11,7%. Превысили этот уровень 115 кредитных организаций, 62 из них контролируются нерезидентами (см. рисунок 2.12).

На рынке МБК с января по апрель 2010 года российский банковский сектор сохранял позицию нетто-кредитора по операциям с нерезидентами, но начиная с мая ситуация изменилась, и по итогам 2010 года российский банковский сектор стал нетто-заемщиком по отношению к внешним рынкам. Общий объем нетто-зadolженности перед нерезидентами на 1.01.2011 составил 346,9 млрд. рублей (на 1.01.2010 банковский сектор имел нетто-требования к нерезидентам в размере 39,8 млрд. рублей).

Соответственно, за 2010 год доля кредитов, полученных от банков-нерезидентов, в общем объеме полученных МБК снизилась на 5,6 процентного пункта, составив 54,8%, а доля кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, в общем объеме предоставленных МБК сократилась на 12,0 процентного пункта – до 58,6%.

На 1.01.2011 кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, имели 172 кредитные организации, на долю которых приходилось 87,2% совокупных активов банковского сектора (на 1.01.2010 – 167 кредитных организаций и 86,4% активов банковского сектора соответственно). При этом сохраняется высокая концентрация заимствований: половина объема межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, приходилась на 6 кредитных организаций, из которых 5 входят в число 20 крупнейших по величине активов.

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 1.01.2011 имели 242 кредитные организации, их доля в совокупных активах банковского сектора составляла 90,0% (на 1.01.2010 – 227 кредитных организаций с долей в совокупных активах 89,4%). Как и по внешним заимствованиям, размещение средств на международном рынке характеризовалось высокой концентрацией: половина общего объема межбанковских кредитов приходилась на 3 кредитные организации, входящие в число 20 крупнейших по величине активов. Таким образом, межбанковские операции с нерезидентами традиционно были сконцентрированы в крупнейших российских кредитных организациях.

Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 1.01.2011

РИСУНОК 2.12



⁶³ Корреспондентские и прочие счета кредитных организаций – нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц – нерезидентов.

⁶⁴ Сальдо задолженности перед нерезидентами и размещенными у них средствами, включающими корреспондентские счета в кредитных организациях, кредиты, депозиты и прочие размещенные средства.

II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций за 2010 год возросли на 2,4% и на 1.01.2011 достигли 4732,3 млрд. рублей. За год сократилось отношение капитала банковского сектора к ВВП (с 11,9% на 1.01.2010 до 10,6% на 1.01.2011), а также отношение капитала к активам банковского сектора – с 15,7 до 14,0% соответственно (см. рисунок 2.13). Темп прироста капитала в 2010 году по сравнению с предыдущим годом существенно замедлился (2,4% против 21,2%).

Изменилась структура источников прироста капитала. Основным источником прироста капитала стала прибыль и сформированные из нее фонды (прирост – 301,7 млрд. рублей, или 62,9% от суммы источников прироста капитала⁶⁵). Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода составил 115,0 млрд. рублей (24% суммы источников прироста), что существенно меньше, чем в 2009 году, когда динамика капитала главным образом определялась государственной поддержкой капитала банков в рамках программы антикризисных мер.

В отличие от 2009 года в 2010 году погашение субординированных кредитов, включаемых в состав

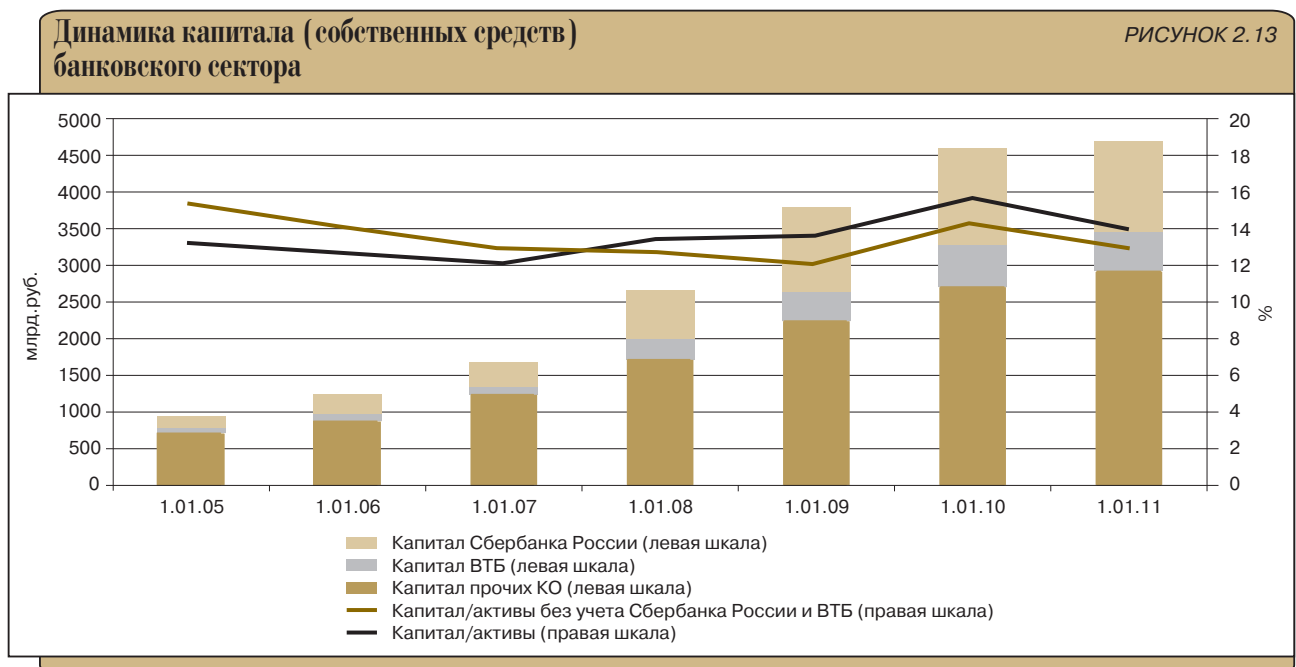
капитала, стало фактором его снижения, что сократило сумму источников его прироста на 220,8 млрд. рублей, или на 46%⁶⁶. Еще одним существенным фактором снижения стал рост вложений кредитных организаций в акции (доли) зависимых юридических лиц и кредитных организаций – резидентов. За счет этого фактора сумма источников прироста сократилась на 143,9 млрд. рублей, или на 30%.

Значимость факторов роста собственных средств различалась по группам кредитных организаций.

В группе банков, контролируемых иностранным капиталом, основными факторами прироста капитала были рост уставного капитала и эмиссионного дохода (суммарно – 50,9% суммы источников прироста) и капитализация прибыли (28,9%).

Капитализация крупных частных банков возросла главным образом за счет сокращения убытков банков, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства (54,5%), и роста эмиссионного дохода (29,2%).

В группе средних и малых банков Московского региона собственные средства возросли за счет снижения убытков убыточных банков (32,2%), роста объемов субординированных кредитов (17,3%), прибыли и сформированных из нее фондов (14,4%).



⁶⁵ Далее – суммы источников прироста.

⁶⁶ В целом по банковскому сектору без учета Сбербанка России и Банка ВТБ субординированные кредиты являлись фактором роста капитала.

У банков, контролируемых государством, а также средних и малых региональных банков отмечено снижение собственных средств.

В результате действия отмеченных факторов в 2010 году произошли следующие изменения в структуре собственных средств (капитале) банковского сектора. Заметно выросла доля прибыли и сформированных из нее фондов: с 31,5 до 37,1% (см. рисунок 2.14). Доля уставного капитала и эмиссионного дохода возросла с 45,7 до 47,0%, а субординированных кредитов, напротив, сократилась (с 29,7 до 24,3%).

В 2010 году снижение капитала на общую сумму 185,9 млрд. рублей отмечено у 161 кредитной организации (в 2009 году – у 163 банков на сумму

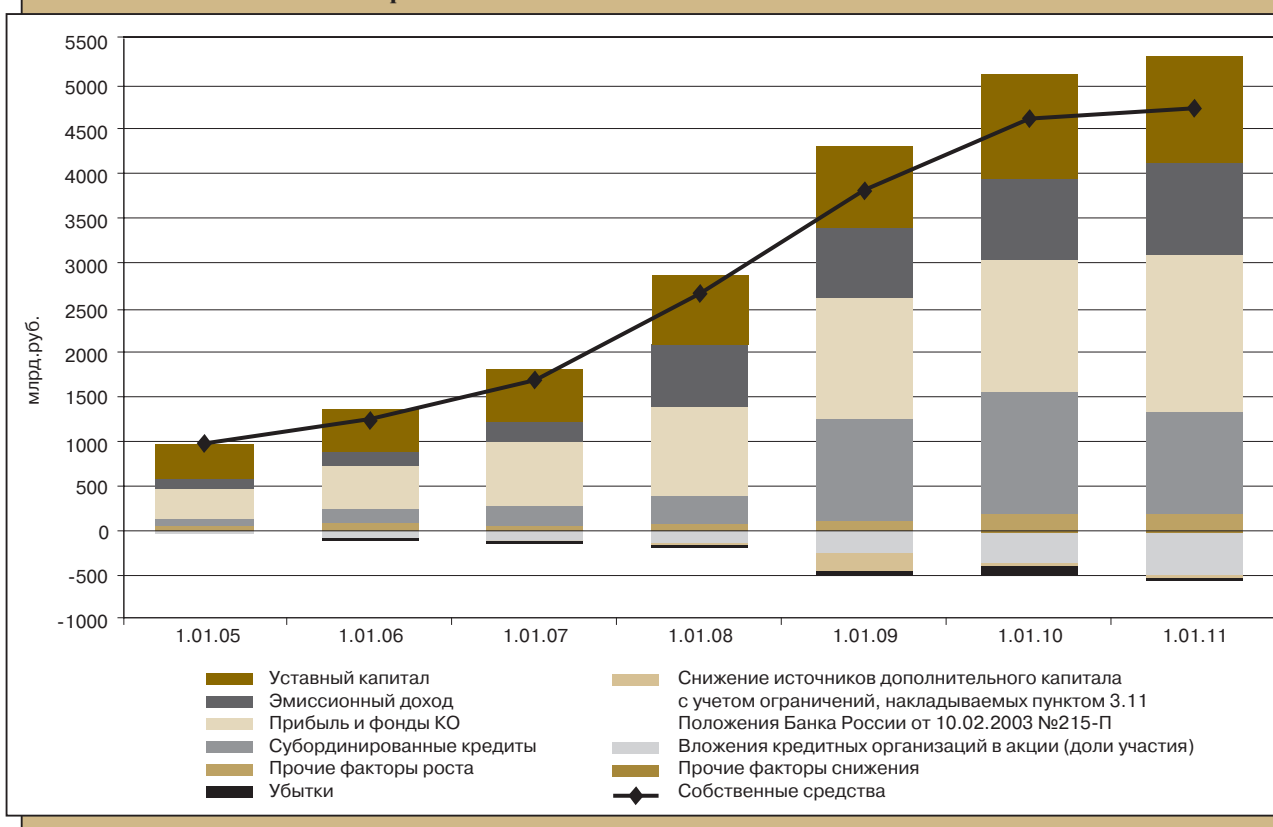
63,7 млрд. рублей). Наибольшее сокращение капитала отмечалось в группе ряда банков, контролируемых государством (см. таблицу 2.9).

II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Отношение взвешенных по риску балансовых активов кредитных организаций к совокупным балансовым активам в 2010 году несколько снизилось (с 60,6 до 59,6%, см. рисунок 2.15). При этом существенно изменилась структура взвешенных по уровню риска балансовых активов за 2010 год (см. таблицу 2.10).

Структура совокупного капитала банковского сектора

РИСУНОК 2.14



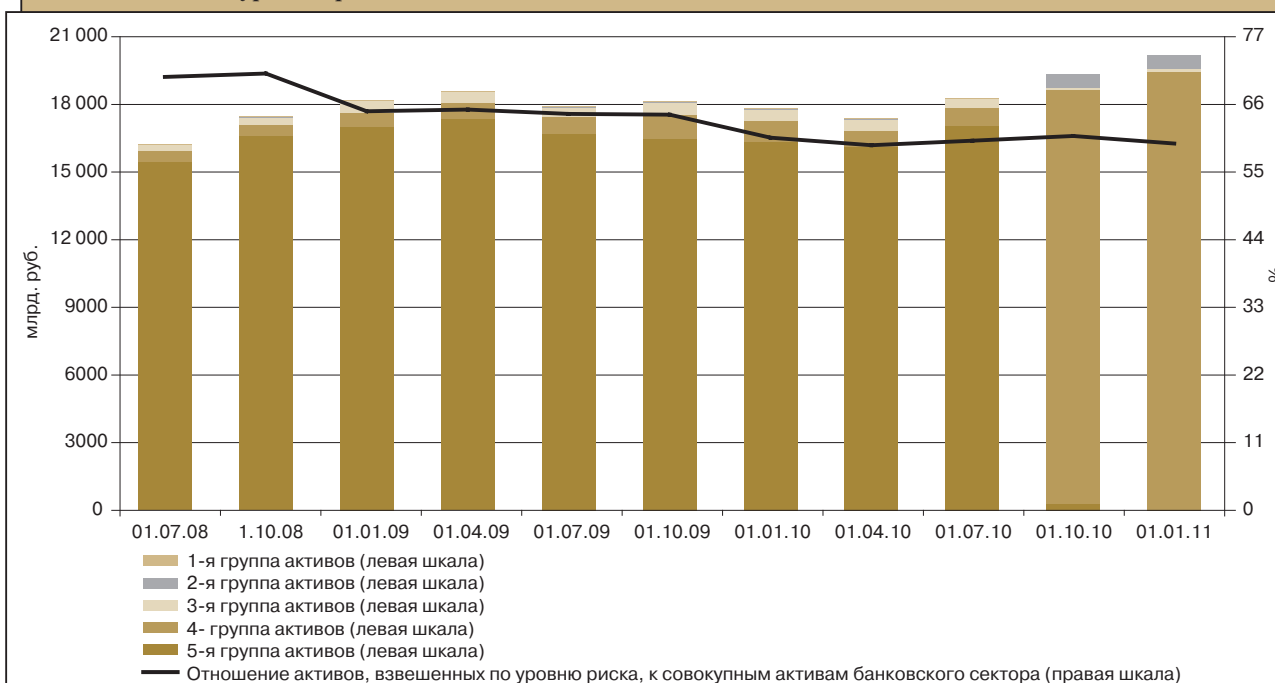
Данные по объему снижения капитала в разбивке по группам банков

ТАБЛИЦА 2.9

Название группы	Количество кредитных организаций	Снижение капитала, млрд. руб.	Капитал на 1.01.11	
			в % от группы	в % от банковского сектора
Банки, контролируемые государством	6	115,6	86,7	41,0
Банки, контролируемые иностранным капиталом	24	29,4	23,0	4,4
Крупные частные банки	25	35,9	39,9	10,8
Средние и малые банки Московского региона	44	3,3	15,7	0,5
Региональные средние и малые банки	52	1,5	14,9	0,4
Небанковские кредитные организации	10	0,2	4,0	0,0
Всего	161	185,9		57,1

Динамика балансовых активов, взвешенных по уровню риска

РИСУНОК 2.15



Методика расчета показателей изменена начиная с данных на 1.08.2010 в связи с введением в действие Указания Банка России от 3.11.2009 № 2324-У.

Структура балансовых активов, взвешенных по уровню риска (%) ТАБЛИЦА 2.10

	1.01.10	1.01.11
1-я группа активов	0,09	0,00
2-я группа активов	0,20	3,04
3-я группа активов	2,78	0,43
4-я группа активов	5,32	96,47
5-я группа активов	91,60	0,07

Изменение структуры обусловлено главным образом изменением (начиная с данных на 1.08.2010) методики расчета показателей, в результате значимая часть активов, относимых ранее к 3-й и 5-й группам, стала учитываться соответственно во 2-й и 4-й группах⁶⁷. Подобная трансформация предусматривала также изменение весов соответствующих групп и производилась в рамках приближения российской системы регулирования к стандартам Базеля II.

В 2010 году объем активов, взвешенных по уровню риска, вырос на 18,1% (в 2009 году он сократился на 2,4%). Изменение тенденции в первую очередь связано с активизацией кредитования и ростом вложений банков в ценные бумаги. Структура активов, взвешенных по уровню риска, за год претерпела некоторые изменения: доля в них кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бух-

галтерского учета, сократилась с 80,5% на 1.01.2010 до 77,1% на 1.01.2011; кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера – с 9,3 до 6,7%. Доля рыночного риска выросла с 6,3% на 1.01.2010 до 8,0% на 1.01.2011; риска по требованиям к связанным с банком лицам – с 3,5 до 3,8%.

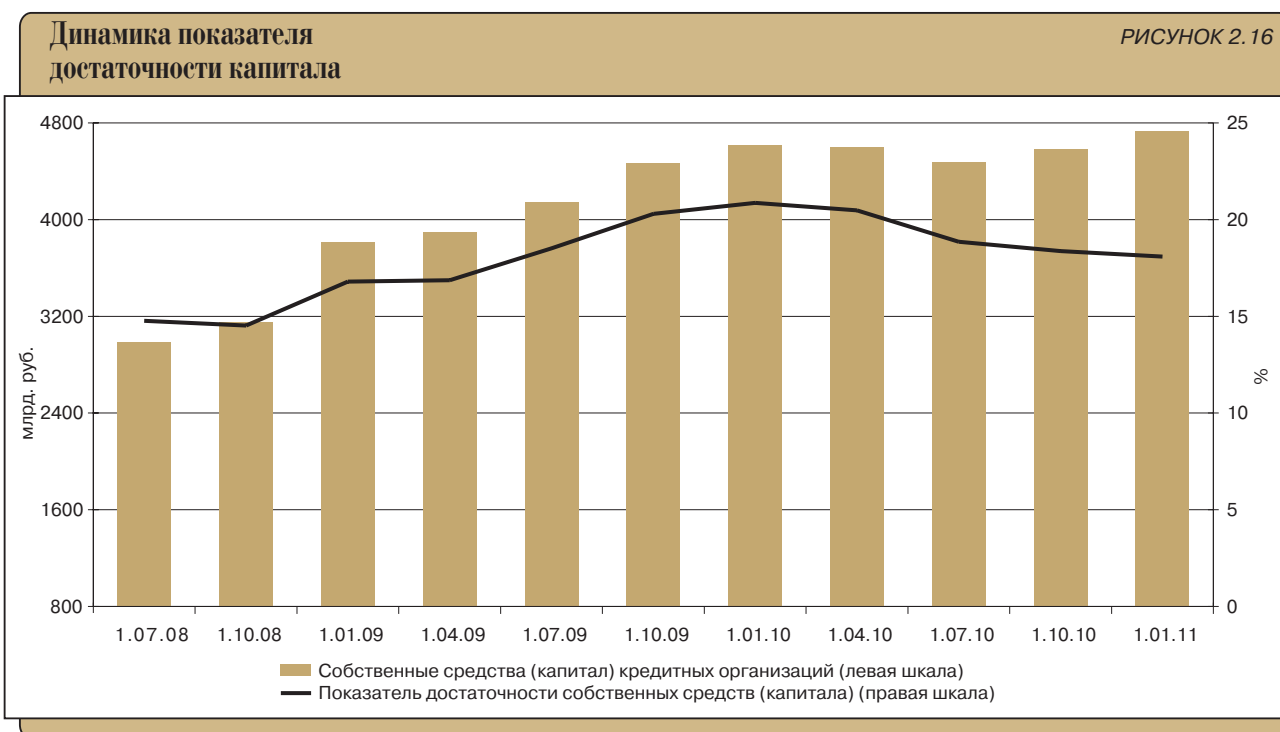
В структуре активов, взвешенных по уровню риска, у всех групп банков преобладал кредитный риск. При этом наибольшая доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, наблюдалась у региональных средних и малых банков (80,2%) и у банков, контролируемых государством (79,2%); наименьшая – у средних и малых банков Московского региона (73,5%).

На 1.01.2011 доля рыночного риска (10,7%) была наибольшей в группе средних и малых банков Московского региона; наименьшей – в группе региональных средних и малых банков (5,0%).

II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору снизился с 20,9% на 1.01.2010 до 18,1% на 1.01.2011 (см. рисунок 2.16), что в значительной степени было обусловлено замедлением темпов роста собственных средств на фоне существенного роста активов, взвешенных по уровню риска.

⁶⁷ Указание Банка России от 03.11.2009 № 2324-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков».



Показатель достаточности капитала сократился за год по всем группам кредитных организаций. У первых 5 крупнейших по величине активов банков показатель достаточности капитала в 2010 году сократился с 22,4 до 18,4%.

Самый низкий уровень достаточности капитала отмечен у банков, занимающих 6–20 места по величине активов (15,1% на 1.01.2011 против 16,6% на 1.01.2010). Как правило, это крупные частные банки, контролируемые российским капиталом (см. таблицы 2.11, 2.12).

В 2010 году количество банков со значением показателя достаточности капитала ниже 12% возросло с 20 на 1.01.2010 до 52 на 1.01.2011 (из них 51 банк с капиталом более 180 млн. рублей, для

которых норматив достаточности капитала установлен на уровне 10%). Возросла и доля этих банков в совокупных активах банковского сектора (с 3,5 до 6,4%).

По состоянию на 1.01.2011 у 86 кредитных организаций (на 1.01.2010 – у 57) значение показателя достаточности капитала находилось в пределах 12–14%. Доля активов этой группы кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора возросла за 2010 год на 15,0 процентного пункта – до 20,4% на 1.01.2011.

Около 86% действующих кредитных организаций поддерживают показатель достаточности капитала на уровне более 14% (на 1.01.2010 – 91,9%). Доля в совокупных активах банковского сектора кредитных

Динамика достаточности капитала (Н1) по группам кредитных организаций (%) ТАБЛИЦА 2.11

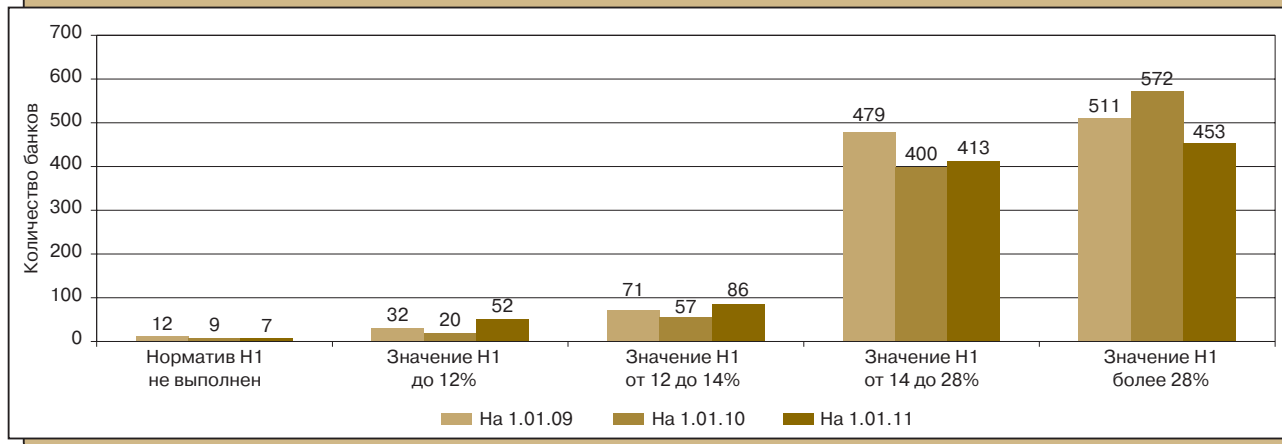
	1.01.10	1.01.11
Банки, контролируемые государством	22,8	18,6
Банки, контролируемые иностранным капиталом	19,6	19,5
Крупные частные банки	17,8	15,5
Средние и малые банки Московского региона	31,1	26,8
Средние и малые банки других регионов	24,2	20,7
Небанковские кредитные организации	103,8	67,8

Динамика достаточности капитала (Н1) по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов (%) ТАБЛИЦА 2.12

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	1.01.10	1.01.11
Первые 5	22,4	18,4
С 6-й по 20-ю	16,6	15,1
С 21-й по 50-ю	17,3	17,1
С 51-й по 200-ю	21,8	19,7
С 201-й по 1000-ю	29,1	25,6
С 1001-й	130,2	100,3
По банковскому сектору	20,9	18,1

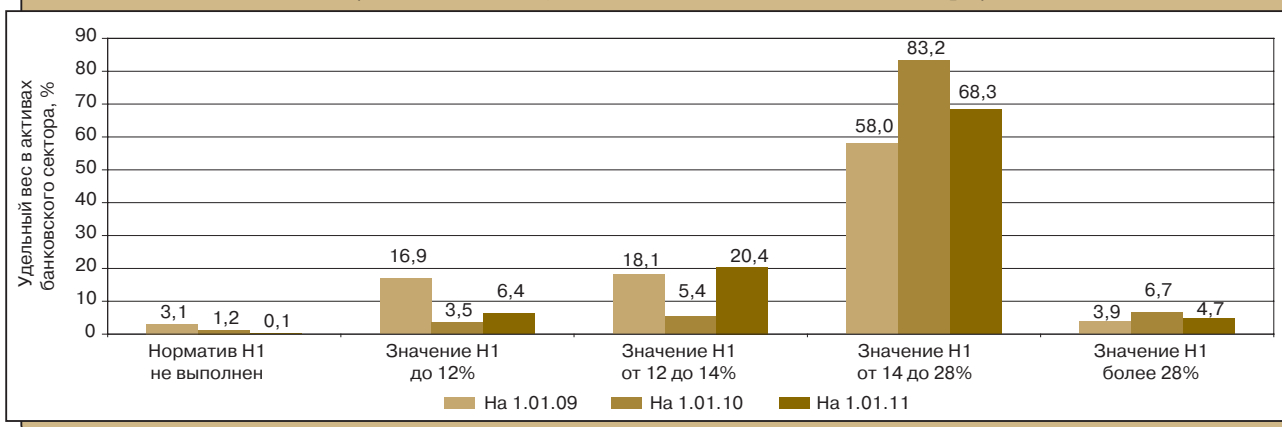
Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по количеству)

РИСУНОК 2.17



Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по доле в совокупных активах банковского сектора)

РИСУНОК 2.18



организаций, у которых данный показатель находится в пределах 14–28%, сократилась с 83,2 до 68,3% (см. рисунки 2.17, 2.18).

Норматив достаточности капитала (N1) в 2010 году нарушали 23 кредитные организации⁶⁸ (в 2009 году – 16 кредитных организаций). Из указанных 23

кредитных организаций у 6 были отозваны лицензии, в отношении 8 осуществляются меры по предупреждению банкротства. Количество текущих нарушений N1 сократилось с 1597 в 2009 году до 1182 в 2010 году, при этом количество допустивших их банков возросло с 13 до 17⁶⁸.

⁶⁸ Из числа кредитных организаций, которые являлись действующими по состоянию на 1.01.2011.

II.5. Качество управления банками

В 2010 году в условиях посткризисного оживления экономики и улучшения рыночной конъюнктуры для банков стала актуальной задача постепенного перехода от антикризисного управления к традиционным управленческим процедурам. Одновременно наметилась тенденция к принятию кредитными организациями новых рисков. С учетом этого повысилась значимость эффективного корпоративного управления, призванного обеспечить разумный компромисс между стремлением исполнительных органов кредитных организаций к скорейшему достижению высоких операционных показателей и необходимостью учитывать уроки недавнего кризиса.

По-прежнему актуальна проблема принятия ответственных решений собственниками и органами управления банка при определении кредитной и инвестиционной политики, управлении ликвидностью. Во многих кредитных организациях требуется обеспечить дальнейшее совершенствование механизмов выявления, оценки и информирования органов управления и собственников о реальном уровне принимаемых рисков⁶⁹. В рамках совершенствования систем управления рисками увеличилось число кредитных организаций, приступивших к внедрению риск-ориентированных систем ценообразования по источникам фондирования и по предлагаемым банком продуктам. Довольно высокими темпами осуществлялась автоматизация банковской деятельности и внедрялись системы электронного обслуживания клиентов. Это способствовало повыше-

нию финансовых результатов деятельности кредитных организаций.

Ряд кредитных организаций продемонстрировали стремление следовать передовой международной практике в сфере корпоративного управления. В частности, в соответствии с методическими рекомендациями Банка России ими была проведена самооценка состояния корпоративного управления и составлены планы работ по его совершенствованию, включая меры по улучшению процедур стратегического планирования, формализации процессов определения предельно допустимого совокупного уровня рисков (риск-аппетита) с учетом требуемого владельцами банков уровня рентабельности и необходимого уровня капитала.

Анализ данных, полученных в ходе опроса крупнейших кредитных организаций о степени реализации ими Принципов и стандартов Совета финансовой стабильности в сфере выплаты вознаграждений, показал возможность дальнейшего совершенствования мероприятий кредитных организаций в данной области. В то же время отдельные положения указанных Принципов и стандартов в той или иной степени реализованы практически всеми крупнейшими кредитными организациями. Например, большинство указанных кредитных организаций предусмотрели во внутренних документах возможность снижения выплачиваемых вознаграждений или их полную отмену в случае негативных финансовых результатов по организации или по отдельным направлениям ее деятельности.

⁶⁹ Динамика показателей оценки системы управления рисками приведена в подразделе II.1.2 (см. таблицу 2.1).

II.6. Макропруденциальный анализ банковского сектора

Банк России широко применяет такой инструмент анализа и оценки устойчивости банковского сектора, как стресс-тестирование. Его использование позволяет оценить изменения в структуре банковских рисков, выявить кредитные организации, наиболее подверженные тем или иным рискам, определить потенциально необходимый размер капитализации банковского сектора в случае реализации заданных стрессовых условий.

В соответствии с подходами, принятыми в международной практике, оценка потерь капитала действующих кредитных организаций проводится в условиях заданного воздействия на баланс каждого банка трех основных видов риска: кредитного, рыночного, потери ликвидности.

Конечными результатами стресс-тестов являются оценки возможных потерь банковского сектора, уровня достаточности капитала после стрессовых воздействий, а также дефицита капитала, необходимого для соблюдения пруденциальных норм, который может возникнуть у ряда кредитных организаций при реализации стрессовых сценариев.

В Банке России активно проводится работа по совершенствованию подходов к стресс-тестированию: изучается международный опыт, полученные результаты проходят так называемое бэк-тестирование. С учетом проведенного анализа был разработан новый стрессовый сценарий, в наибольшей степени учитывающий уроки предыдущих кризисов. Представляется, что новый сценарий в наибольшей степени отвечает основным требованиям стресс-теста – исключительности и правдоподобности сценарных условий. Новый сценарий является достаточно жестким и предполагает одновременное воздействие на банки целого ряда негативных событий. Вместе с тем в связи с продолжающимся укреплением российской экономики, а также достаточно благоприятной ситуацией на рынках товаров российского экспорта вероятность реализации предложенного стрессового сценария в перспективе на один год оценивается как очень низкая.

Стрессовый сценарий в первую очередь характеризуется увеличением доли «плохих»⁷⁰ ссуд в кредитном портфеле кредитной организации при реализации кредитного риска; увеличение рассчитывается на основании исторических данных о волатильности доли «плохих» ссуд каждой кредитной организации

за длительный период (начиная с 1.07.1998 по настоящее время).

При оценке риска ликвидности предполагается отток вкладов физических лиц (в размере от 10 до 20%); такой же отток средств рассматривается для расчетных, текущих и прочих счетов юридических лиц. Отток депозитов юридических лиц предполагается в диапазоне от 5 до 10%. Также предполагается отток межбанковских кредитов от нерезидентов на 30%. Возможный при этом дефицит ликвидности банки покрывают за счет продажи активов с дисконтом, зависящим от степени ликвидности актива. Предполагается, что в условиях стресса доступ на рынок МБК сильно ограничен, что делает невозможным привлечение соответствующего фондирования для покрытия возникшего дефицита. При срочной реализации в условиях кризиса высоколиквидных активов (Лам) предполагается дисконт в размере 5%; для ликвидных активов (Лат) – в размере 20%; для низколиквидных – в размере 60%.

В рамках оценки рыночного риска согласно условиям стрессового сценария рубль обесценивается на 20%. Помимо этого, предполагается обесценение вложений в долговые и долевые ценные бумаги.

При расчете обесценения долговых обязательств в качестве стресс-факторов с учетом плотности распределения месячных сдвигов доходности облигаций начиная с предкризисного периода рассматривался параллельный сдвиг кривой доходности для портфеля ОФЗ и портфеля облигаций Банка России – на 300 базисных пунктов, а для портфеля корпоративных облигаций – на 900 базисных пунктов. Стресс-факторы для каждой категории ценных бумаг определялись в зависимости от их фактической динамики в течение минувшего кризиса (максимальный показатель роста доходности был близок к фактическим максимальным значениям месячного прироста доходности в целом по долговому рынку, наблюдавшимся в условиях кризиса). При оценке фондового риска предполагается обесценение на 30% вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Дополнительно стресс-тест проводится в отношении возможности возникновения кризиса на межбанковском рынке («эффект домино»), а также ревальвации рубля.

⁷⁰ В целях стресс-теста под «плохими» ссудами понимаются ссуды IV и V категорий качества в соответствии с классификацией, установленной в Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Количественные характеристики указанных негативных сдвигов рассчитываются индивидуально для каждой кредитной организации на основе данных их отчетности.

Стресс-тестирование российского банковского сектора было проведено по данным отчетности действующих кредитных организаций на 1.01.2011 и дало следующие результаты.

Совокупные потери в случае реализации рассматриваемого сценария могут составить 5,2% ВВП или 50,7% капитала кредитных организаций. Значение показателя Н1 в случае реализации всех видов риска не превысит 10% у 321 банка (на которые приходится 50,8% активов банковского сектора); у 134 из них (11,6%) значение показателя Н1 не превысит 2%.

Проведенные расчеты по состоянию на 1.01.2011 подтверждают, что наиболее существенным для российского банковского сектора остается кредитный риск (потери могут составить 24,2% капитала банковского сектора). В результате стресса доля «плохих» ссуд в портфеле кредитов юридическим лицам в целом по банковскому сектору может увеличиться с 9,3 до 14,9%; в портфеле кредитов физическим лицам – с 10,2 до 13,6%.

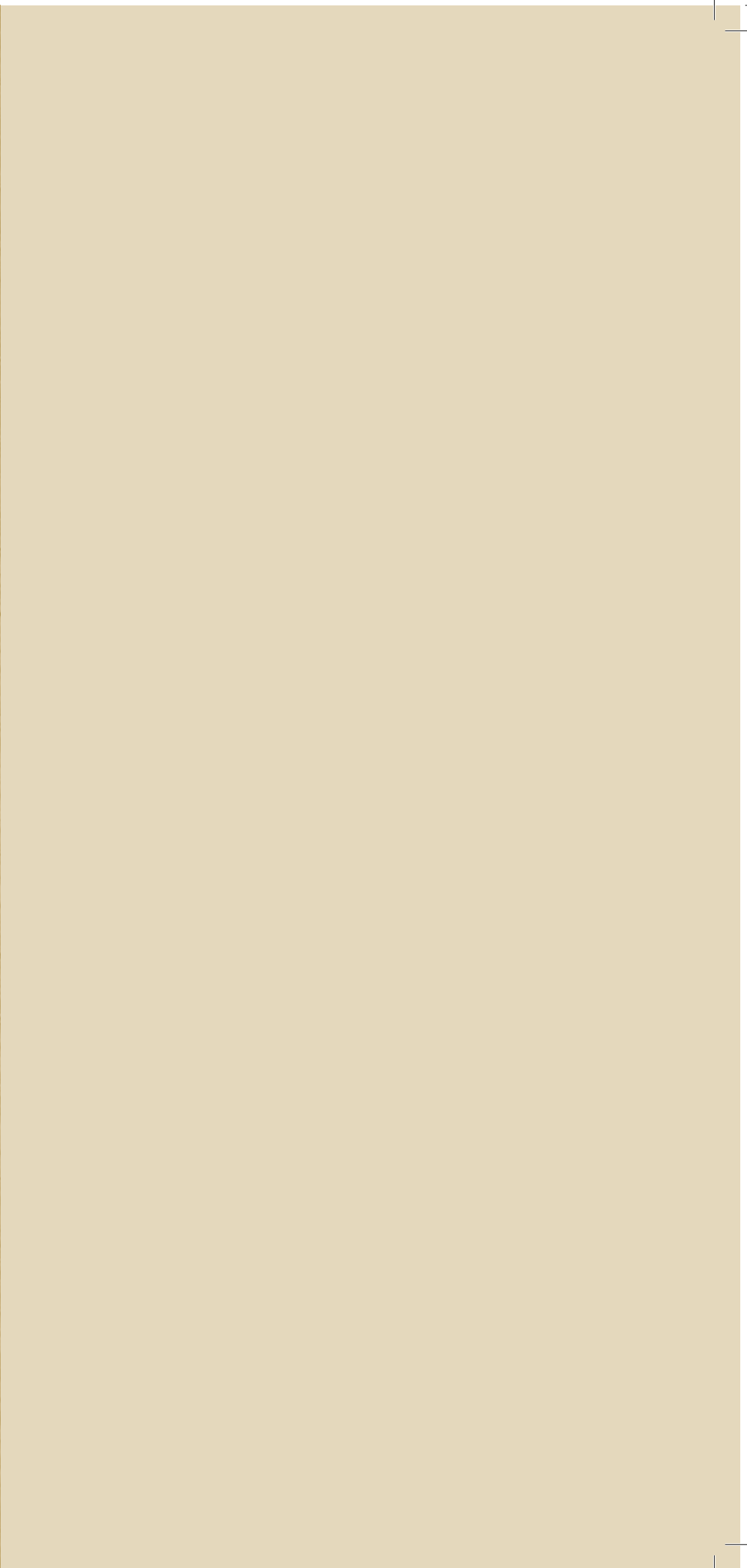
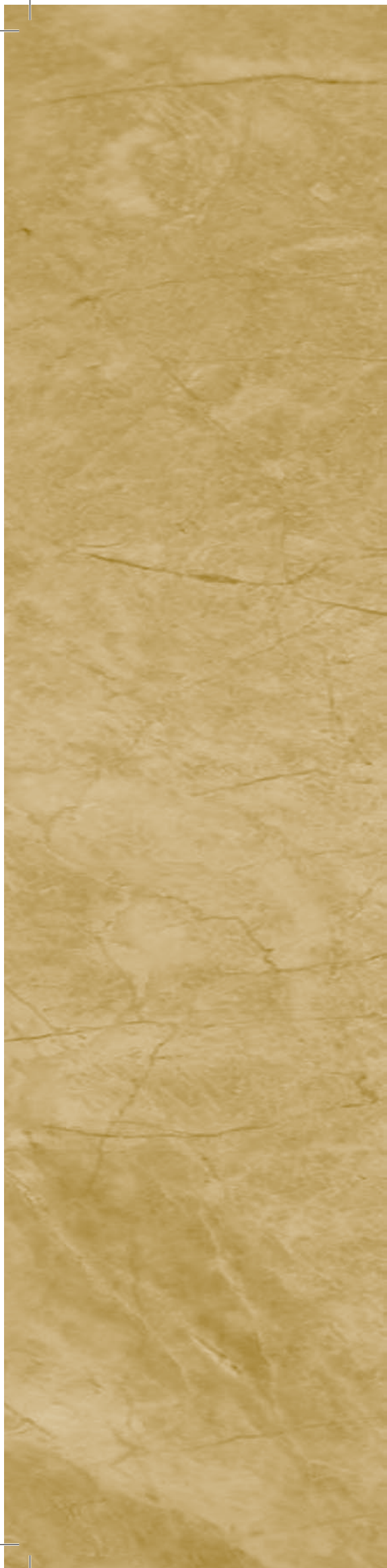
В случае реализации риска ликвидности потери банковского сектора могут составить 13,8% капитала.

Величина потенциальных потерь от реализации рыночного риска на 1.01.2011 составила 12,7% капитала. В общем объеме потерь по данному виду риска наибольший удельный вес – 64,4% - приходится на процентный риск, 34,6% – на фондовый риск и лишь 1,0% – на валютный риск.

Была также оценена устойчивость банковского сектора по отношению к кризису на межбанковском рынке («эффект домино»)⁷¹. По данным на 1.01.2011 потери банков в случае возникновения «эффекта домино» на рынке МБК могут составить 25,4% капитала банковского сектора (2,6% ВВП). В данном случае значение показателя Н1 не превысит 10% у 300 кредитных организаций (на которые приходится 21,3% активов банковского сектора); у 126 из них (5,8% активов) – не превысит 2%.

Дополнительная оценка валютного риска показала, что потенциальные потери в результате укрепления рубля могут составить 0,11% капитала банковского сектора. Незначительные потери от реализации валютного риска как в случае обесценения рубля, так и его укрепления свидетельствуют о достаточной сбалансированности активов и пассивов российских кредитных организаций в разрезе валют.

⁷¹ В качестве банков, инициирующих неплатежи по межбанковским кредитам, взяты банки, совокупные потери которых по всем видам риска без учета кризиса на межбанковском рынке превысят 25% капитала. В дальнейшем средства (привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и остатки на счетах Лоро) в этих банках, признаваемых финансово неустойчивыми в рамках модели, считаются дополнительными потерями банков – их контрагентов. Далее по цепочке межбанковских связей вовлекаются другие банки, которые также включаются в расчет потерь.



**Банковское
регулирование
и банковский надзор
в Российской
Федерации**

III

III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами

В 2010 году Банк России продолжил работу по совершенствованию правового обеспечения банковской деятельности.

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

В 2010 году были приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых принимал участие Банк России:

- Федеральный закон от 23.12.2010 № 375-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в части продления до 1 июля 2011 года срока действия моратория на введение Банком России банкам – участникам системы страхования вкладов запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц при нарушении установленных требований по группам показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также обязательных нормативов);
- Федеральный закон от 15.02.2010 № 11-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в части одностороннего изменения банком условий кредитного договора, заключенного с физическим лицом;
- Федеральный закон от 01.07.2010 № 148-ФЗ «О внесении изменений в статьи 13.1 и 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в части установления обязанности кредитных организаций информировать клиентов о размере комиссионных при снятии наличных денежных средств в банкоматах;
- Федеральный закон от 23.07.2010 № 181-ФЗ «О внесении изменений в статью 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в части смягчения ограничений на совмещение трудовой деятельности руководителями кредитных организаций;
- Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральные законы от 07.02.2011 № 7-ФЗ и № 8-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности».

III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» в целях совершенствования нормативной базы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности Банком России издана Инструкция от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (далее – Инструкция № 135-И), которая представляет собой новую редакцию Инструкции Банка России от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», а также включает в себя дополнительные положения:

- связанные с прекращением деятельности обменных пунктов и исключением их из перечня видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов);
- уточняющие содержание контроля за правомочностью оплаты акций (долей) кредитной организации при проведении проверки источников средств, вносимых в оплату акций (долей), финансового положения приобретателей акций (долей) и наличия у них собственных средств (чистых активов), достаточных для оплаты приобретаемых ими акций (долей) кредитной организации. Необходимость проведения проверки непосредственно в кредитной организации обуславливается увеличением уставного капитала более чем на 20%, а также наличием оснований, свидетельствующих о нарушении установленных требований при оплате

акций (долей) кредитной организации. В целях оптимизации деятельности территориальных учреждений Банка России установлена возможность не проводить инспекционную проверку, если:

оплата не менее 75% увеличения уставного капитала производится за счет средств международных банков развития, а также государства и органов местного самоуправления;

кредитная организация имеет собственные средства (капитал) в размере не меньше 180 млн. рублей и существенное влияние в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих не менее чем 75% от суммы увеличения уставного капитала, прямо или косвенно будут оказывать лица, имеющие высокий долгосрочный кредитный рейтинг (устойчивое финансовое положение).

В связи с принятием Банком России решения о прекращении деятельности обменных пунктов и исключением их из перечня видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) издано Указание Банка России от 02.04.2010 № 2423-У «О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений», устанавливающее порядок перевода обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций) и закрытия обменных пунктов.

Издано Указание Банка России от 09.06.2010 № 2466-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», упрощающее процедуру временного сохранения корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (корреспондентского субсчета ее филиала) после завершения реорганизации. В соответствии с данным Указанием функции по принятию решения о возможности временного одновременного функционирования корреспондентских счетов реорганизованных кредитных организаций (корреспондентских субсчетов их филиалов) переданы от центрального аппарата Банка России территориальным учреждениям Банка России. Одновременно была предусмотрена возможность продления такого срока (ранее такая возможность отсутствовала).

Федеральным законом от 28.02.2009 № 28-ФЗ О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» расширен перечень оснований, при возникновении которых Банк России обязан отозвать лицензию у кредитной организации. Так, в частности, Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций у банков, размер собственных средств (капитала) которых не соответствует установленному размеру и

не представивших в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации. В указанном случае непосредственная вина руководителей банка за отзыв лицензии может отсутствовать. В этой связи в целях уточнения перечня оснований для внесения в базу данных сведений о руководителях издано Указание Банка России от 20.07.2010 № 2482-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П «О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям». Данным Указанием предусмотрена возможность не включать в информационную базу сведения о руководителях указанных банков, в случае когда они предприняли необходимые действия, предусмотренные федеральными законами и нормативными актами Банка России для защиты интересов кредиторов и вкладчиков, включая обеспечение активов, достаточных для расчетов с кредиторами в полном объеме и достоверно отраженных в отчетности.

В связи с принятием Федерального закона от 17.07.2009 № 164-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласно которому были внесены изменения в определение группы лиц, установленное частью 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», подготовлено Указание Банка России от 27.04.2010 № 2435-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитной организации». Указанием вносятся изменения, которые уточняют и приводят в соответствие с законодательством Российской Федерации формулировки критериев отнесения физических и юридических лиц к аффилированным лицам кредитной организации в связи с принадлежностью к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация.

В соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» с 01.01.2011 вступили в силу изменения в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», предоставляющие заявителям возможность направления в ФНС России документов в электронной форме. При этом действующий в настоящее время порядок представления заявителем вышеуказанных документов на бумажном носителе (почтовым отправлением либо непосредственно в уполномоченный регистрирующий орган) Федеральным законом № 227-ФЗ сохраняется. Заявителю

предоставляется право выбора порядка представления документов – либо в электронном виде, либо на бумажном носителе.

В целях реализации Федерального закона № 227-ФЗ и приведения нормативной базы в соответствие с данным законом Банком России изданы следующие нормативные акты:

- Указание Банка России от 03.12.2010 № 2529-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 июня 2003 года № 1292-У «О порядке представления небанковской кредитной организацией в Банк России документов для принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка»;
- Указание Банка России от 03.12.2010 № 2530-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации»;
- Указание Банка России от 03.12.2010 № 2531-У «О внесении изменения в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Сроки и порядок направления в Банк России (территориальное учреждение Банка России) документов для государственной регистрации кредитной организации (в электронной форме и на бумажных носителях), а также порядок рассмотрения данных документов разъяснен письмом Банка России от 20.12.2010 № 169-Т «О Федеральном законе от 27.07.2010 № 227-ФЗ».

В соответствии с порядком, установленным федеральным законодательством, сообщения о реорганизации юридических лиц подлежат опубликованию в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц (в «Вестнике государственной регистрации»), соответственно, необходимость дополнительного опубликования сообщений о реорганизации кредитных организаций в «Вестнике Банка России» утратила актуальность. В этой связи изданы Указания Банка России от 29.01.2010 № 2389-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 11 августа 2004 года № 1487-У «Об опубликовании в «Вестнике Банка России» сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала» и от 27.04.2010

№ 2433-У «О внесении изменения в пункт 5 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации издано Указание Банка России от 15.12.2010 № 2540-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления» (далее – Указание № 1186-У). Указание издано в связи с необходимостью приведения отдельных положений Указания № 1186-У в соответствие с:

- Федеральным законом от 29.12.2006 № 246-ФЗ «О внесении изменений в статьи 11 и 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части снижения порога уведомления Банка России о приобретении акций (долей) кредитных организаций с 5 до 1%);
- распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.06.2008 № 947-р, в соответствии с которым ликвидировано специализированное государственное учреждение при Правительстве Российской Федерации «Российский фонд федерального имущества»;
- в связи с признанием утратившим силу Федерального закона от 25.09.1997 № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации».

III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций. Вопросы методологии финансовых рисков и текущего надзора

Вопросы методологии финансовых рисков и текущего надзора

Банк России планомерно проводит работу по реализации в российском банковском секторе положений Базеля II⁷², являющегося международно признанным стандартом в области оценки достаточности капитала, в том числе с учетом уровня развития внутрибанковских систем управления рисками, организации надзорных процессов и раскрытия информации банками. Этапность данной работы предполагает последовательное внедрение различных опций по регулятивной оценке достаточности капитала: от

⁷² Документ Базельского Комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция оценки капитала и стандартов капитала. Пересмотренные подходы. Уточненная версия» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive Version (Basel, June 2006)).

простых (основанных на регулятивных значениях) до более сложных, базирующихся на самостоятельных внутрибанковских оценках рисков.

С 01.07.2010 вступили в силу изменения в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок расчета обязательных нормативов и расчета операционного риска, которые реализуют нормы упрощенного стандартизированного подхода к оценке кредитного риска и базового индикативного подхода в отношении расчета операционного риска Базеля II (изменения, определенные Указанием Банка России от 03.11.2009 № 2324-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

Вступили в силу изменения в нормативные акты Банка России, связанные с использованием в системе пруденциального регулирования страновых оценок в рамках реализации упрощенного стандартизированного подхода Базеля II, а именно:

- Указание Банка России от 03.11.2009 № 2321-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Указание Банка России от 03.11.2009 № 2322-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Указание Банка России от 03.11.2009 № 2323-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В 2010 году разработаны документы консультативного характера, которые обозначили возможные направления, сроки, этапы реализации Базеля II в российском банковском секторе, а также содержание мероприятий (включая изменения нормативно-законодательного характера), которые целесообразны для полноценной реализации положений Базеля II. Документы представлены для комментариев банковскому сообществу и широкому кругу специалистов в области банковского дела.

В целях нормативного регулирования подходов по применению мер воздействия к кредитным организациям по совокупности допущенных ими нарушений издано Указание Банка России от 26.01.2010 № 2387-У «О взаимодействии территориальных учреждений Банка России при применении мер к кредитным организациям, головные офисы и подразделения которых расположены в разных субъектах Российской Федерации».

С учетом возрастающего влияния рисков на деятельность банков, связанных с применением банками современных информационных технологий, вы-

пущено письмо Банка России от 26.10.2010 № 141-Т «О Рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания».

Вопросы страхования вкладов

В целях совершенствования нормативной базы было издано Положение Банка России от 08.01.2010 № 353-П «О порядке подготовки и рассмотрения ходатайства о признании банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и (или) о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц» предусматривающее:

- основания, при возникновении которых территориальное учреждение Банка России обязано направить председателю Комитета банковского надзора Банка России ходатайство о признании банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и введении запрета;
- основания, при возникновении которых территориальное учреждение Банка России обязано рассмотреть вопрос о подготовке ходатайства о введении запрета и направить Председателю Комитета банковского надзора Банка России ходатайство о введении запрета или письменную информацию о причинах, по которым территориальным учреждением Банка России принято решение не направлять ходатайство о введении запрета;
- обстоятельства, при наличии которых территориальное учреждение Банка России с учетом норм Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» не направляет ходатайство о признании банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и (или) о введении запрета (далее – ходатайство), а председатель Комитета банковского надзора Банка России вправе приостановить или прекратить рассмотрение ходатайства территориального учреждения Банка России;
- требования к содержанию ходатайства территориального учреждения Банка России, порядок и сроки рассмотрения ходатайства территориального учреждения Банка России;
- порядок и сроки доведения до банка, территориальных учреждений Банка России, отдельных структурных подразделений центрального аппарата Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» информации о результатах рассмотрения Комитетом банковского надзора Банка России вопроса о признании банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и (или) о введении запрета.

**Вопросы финансового оздоровления
и ликвидации кредитных организаций**

В целях реализации Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» принято Указание Банка России от 04.10.2010 № 2505-У «О внесении изменения в пункт 2.10 Указания Банка России от 29 октября 2008 года № 2106-У «О порядке принятия Банком России решений о направлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» предложения об участии в предупреждении банкротства банка и о согласовании (утверждении) плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка» (далее – Указание № 2505-У), устанавливающее срок рассмотрения изменений и дополнений, вносимых в согласованный (утвержденный) план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в предупреждении банкротства банка, а также срок, в течение которого Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о согласовании или об отказе в согласовании поступивших изменений и дополнений. Кроме того, Указание № 2505-У предусматривает утверждение Советом директоров Банка России согласованных Комитетом банковского надзора Банка России изменений и дополнений в случае, если предусматривается использование средств Банка России, а также возможность продления срока согласования с учетом периодичности проведения заседаний Комитета банковского надзора Банка России и Совета директоров Банка России.

В целях совершенствования нормативной базы и приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации издано Указание Банка России от 16.11.2010 № 2522-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» (далее – Указание № 2522-У), уточняющее подход к проведению временной администрацией по управлению кредитной организацией (далее – временная администрация) процедуры обследования кредитной организации с целью выявления признаков несостоятельности (банкротства), а также признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства. С учетом изменений, внесенных в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) Федеральным законом от 28.04.2009 № 73-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Указанием № 2522-У установлен максимальный период времени, за который временная администрация обязана провести анализ сделок, совершенных кредитной организацией, на предмет целесообразности направления в арбитражный суд заявления о признании таких сделок недействитель-

ными, а также уточнен порядок учета требований кредиторов по сделке, признанной недействительной на основании пункта 2 статьи 61.2 и пункта 3 статьи 61.3 Федерального закона № 127-ФЗ. В целях обеспечения функций, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Указанием № 2522-У предусмотрено проведение временной администрацией мероприятий, направленных на сокращение текущих обязательств кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций; установлено право руководителя временной администрации принять решение о закрытии внутренних структурных подразделений кредитной организации, в случае если учредительными документами кредитной организации принято указанное решение отнесено к компетенции ее исполнительных органов.

Указание Банка России от 02.07.2010 № 2474-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России» издано с целью приведения действующей редакции документа в соответствие с новыми требованиями законодательства Российской Федерации, совершенствования подходов к составлению промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации, повышения эффективности контроля за ликвидационными процедурами, а также с учетом практики применения Положения Банка России от 16.01.2007 № 301-П.

Указание Банка России от 08.02.2010 № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России» представляет собой новую редакцию Указания Банка России от 21.01.2003 № 1241-У и учитывает практику применения, а также изменения, внесенные в федеральное законодательство, предусматривающие представление сведений об обязательных и дополнительных пенсионных взносах.

Указание Банка России от 09.03.2010 № 2408-У «О внесении изменения в пункт 3.2 Положения Банка России от 14 декабря 2004 года № 265-П «Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций» и Указание Банка России от 09.03.2010 № 2409-У «О внесении изменения в приложение к Указанию Банка России от 14 декабря 2004 года № 1528-У «О Регламенте работы Комиссии по аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций» изданы в связи с принятием Федерального закона от 17.12.2009 № 323-ФЗ «О внесении изменений

в статьи 20.6 и 20.7 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и статью 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», которым изменен срок применения положений статьи 20 Федерального закона № 127-ФЗ с 1 января 2010 года на 1 января 2011 года в части определения арбитражного управляющего в качестве субъекта профессиональной деятельности, занимающегося частной практикой, а также в части исключения обязанности регистрации арбитражного управляющего в качестве индивидуального предпринимателя.

Вопросы ведения Центрального каталога кредитных историй

В целях совершенствования нормативной базы по вопросам взаимодействия между Центральным каталогом кредитных историй (далее – ЦККИ), бюро кредитных историй и субъектами (пользователями) кредитных историй приняты:

Указание Банка России от 01.03.2010 № 2407-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 апреля 2009 года № 2214-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса», предусматривающее следующие изменения:

- оптимизацию автоматизированного процесса по отправке субъектами (пользователями) кредитных историй запросов в ЦККИ путем введения возможности отправки не только единичных запросов, но и пакетной отправки информации, при которой одно электронное сообщение может содержать несколько запросов субъектов (пользователей) кредитных историй;
- необходимость указывать в ответе ЦККИ на запросы субъектов (пользователей) кредитных историй не только адрес бюро кредитных историй, но и телефон бюро кредитных историй;
- уточнение порядка направления в ЦККИ титульных частей кредитных историй и запросов о месте хранения кредитных историй субъектов кредитных историй – индивидуальных предпринимателей;

Указание Банка России от 27.04.2010 № 2434-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1821-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи», предусматривающее:

- расширение перечня информации, содержащейся в ответе ЦККИ на запросы субъектов кредитных историй, за счет добавления сведений о телефоне бюро кредитных историй;
- уточнение порядка идентификации реквизитов, указанных в телеграмме, с данными, содержащимися в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории, с учетом особенностей

Международного телеграфного кода, приведенного в приложении 8 к Требованиям к оказанию услуг телеграфной связи в части приема, передачи, обработки, хранения и доставки телеграмм, утвержденных приказом Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации от 11.09.2007 № 108;

- уточнение порядка направления в ЦККИ титульных частей кредитных историй и запросов о месте хранения кредитных историй субъектов кредитных историй – индивидуальных предпринимателей.

В целях выполнения требований Федерального закона «О персональных данных» принято Указание Банка России от 23.11.2010 № 2526-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет», положения которого обеспечивают обезличивание персональных данных при ответах ЦККИ на запросы субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, направленные посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Вопросы инспектирования кредитных организаций

В 2010 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности Банка России.

В рамках *основной (текущей) деятельности* изданы:

1. Указания Банка России:

от 03.09.2010 № 2495-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации»;

от 03.09.2010 № 2494-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»;

от 29.12.2010 № 2554-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации»;

от 29.12.2010 № 2555-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Данные нормативные акты Банка России разработаны в связи с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и необходимостью совершенствования инспекционной деятельности Банка России, в том числе в целях установления единых подходов к организации проверок по отдельным вопросам (выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов; организации работы, совершения и учета операций с наличной валютой и чеками; осуществления контроля за соблюдением организациями правил работы с наличными деньгами), а также определения порядка действий уполномоченных представителей Банка России в случае выявления в ходе проведения проверки данных, указывающих на наличие события административного правонарушения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, совершенного кредитной организацией или ее должностными лицами, административная ответственность за которое предусмотрена частями 1–4 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

2. Письмо Банка России от 03.12.2010 № 160-Т «О разъяснениях по вопросам территориальных учреждений Банка России, возникающим при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов)», содержащее разъяснения по вопросам территориальных учреждений Банка России, носящим системный характер;

3. Совместные письма Главной инспекции кредитных организаций (далее – ГИКО) и Департамента банковского регулирования и надзора (далее – ДБРН), разработанные в целях повышения эффективности взаимодействия подразделений дистанционного и контактного надзора территориальных учреждений Банка России, а также в целях совершенствования подходов к оформлению результатов проверок⁷³;

4. Письма ГИКО, разработанные в целях совершенствования подходов к оформлению результатов проверок кредитных организаций (их филиалов)⁷⁴.

В рамках эксперимента по централизации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе (далее – эксперимент) изданы:

1. Совместное письмо ГИКО и ДБРН «О Рекомендациях по повышению эффективности взаимодействия территориальных учреждений Банка России, расположенных в Северо-Западном федеральном округе, и Инспекции № 3, в том числе внутренних структурных подразделений Инспекции № 3, при подготовке заданий на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов)», разработанное в целях совершенствования подходов к составлению заданий на проведение проверок;

2. Распоряжения ГИКО, уточняющие порядок осуществления мониторинга за организацией и проведением проверок, а также внутреннего контроля за организацией инспекционной деятельности в ходе эксперимента⁷⁵.

3. В рамках мероприятий по осуществлению контроля за деятельностью кредитных организаций, получивших средства государственной поддержки, изданы распоряжение и письмо ГИКО, разработанные в целях повышения эффективности организации и проведения проверок кредитных организаций, заключивших с Банком России Соглашения о частичной компенсации расходов (убытков) по операциям на межбанковском рынке⁷⁶.

В целях поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России (далее – поэтапная централизация) изданы:

1. Указания Банка России:

от 03.09.2010 № 2493-У «Об организации проведения поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России», устанавливающее правовые основы организации инспекционной деятельности Банка России в условиях ее поэтапной централизации;

от 30.12.2010 № 2563-У «Об особенностях составления и представления отчетности по форме 0409037 «Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)» при поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России», устанавливающее временный порядок составления и представления отчетности по форме 0409037 «Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)»;

2. Распоряжения Банка России:

«Об организации проведения поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России», устанавливающее особенности функциониро-

⁷³ «О проведении анализа наличия, качества и соблюдения внутренних документов кредитной организации»; «Об отражении в акте проверки кредитной организации (ее филиала) надзорной информации о заемщиках»; «О Рекомендациях по повышению результативности инспекционной деятельности Банка России».

⁷⁴ «Об оформлении копий документов»; «Об особенностях отражения в акте проверки кредитной организации (ее филиала) результатов проверки ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁷⁵ «О совершенствовании порядка осуществления Инспекцией № 3 Главной инспекции кредитных организаций Банка России мониторинга за организацией и проведением проверок»; «О совершенствовании порядка осуществления мониторинга за организацией и проведением проверок, а также внутреннего контроля за организацией инспекционной деятельности».

⁷⁶ Распоряжение ГИКО «Об осуществлении контроля за организацией и проведением проверок кредитных организаций, заключивших с Банком России Соглашения о частичной компенсации расходов (убытков) по операциям на межбанковском рынке»; письмо ГИКО «Об информировании о ходе проведения и результатах проверок кредитных организаций, заключивших с Банком России Соглашения о частичной компенсации расходов (убытков) по операциям на межбанковском рынке».

вания, взаимодействия и обеспечения деятельности инспекционных подразделений Банка России;

«Об особенностях формирования смет расходов на содержание межрегиональных инспекций – участников и их Инспекций и финансирования деятельности межрегиональных инспекций – участников и их Инспекций по сметам расходов на содержание», устанавливающее особенности формирования смет расходов на содержание, а также финансирования деятельности по сметам расходов на содержание межрегиональных инспекций, участвующих в поэтапной централизации;

3. Письмо Банка России «Об инспекционных подразделениях территориальных учреждений Банка России», определяющее необходимость согласования с первым заместителем Председателя Банка России, курирующим деятельность ГИКО, решений по вопро-

сам изменения штатного расписания, численности, а также условий труда работников инспекционных подразделений (включая перевод, перемещение, изменение и расторжение трудовых договоров);

4. Распоряжения ГИКО, регулирующие деятельность участников поэтапной централизации⁷⁷;

5. С участием ГИКО подготовлено письмо «О документационном взаимодействии с подразделениями Главной инспекции кредитных организаций Банка России при поэтапной централизации инспекционной деятельности», содержащее рекомендации по осуществлению документационного взаимодействия подразделений ГИКО и территориальных учреждений Банка России, а также по использованию Системы автоматизации документооборота и делопроизводства территориального учреждения Банка России.

⁷⁷ «О Примерном положении о межрегиональной инспекции Главной инспекции кредитных организаций Банка России и Примерном положении об инспекции межрегиональной инспекции Главной инспекции кредитных организаций Банка России», устанавливающее порядок разработки, согласования и утверждения Положений о межрегиональной инспекции ГИКО и о ее инспекциях;

«О подготовке регламентов взаимодействия территориальных учреждений Банка России и межрегиональных инспекций Главной инспекции кредитных организаций Банка России при поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России», содержащее в том числе Макет регламента взаимодействия территориального учреждения Банка России и межрегиональной инспекции Главной инспекции кредитных организаций Банка России при поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России;

«Об особенностях завершения в году начала этапа централизации инспекционной деятельности Банка России проверок кредитных организаций (их филиалов), начатых в предшествующем году инспекционными подразделениями территориальных учреждений Банка России, участвующих в поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России», устанавливающее порядок завершения проверок, начатых инспекционными подразделениями территориальных учреждений Банка России в году, предшествующем началу их поэтапной централизации;

«О порядке осуществления мониторинга организации и проведения проверок, а также организации внутреннего контроля при поэтапной централизации инспекционной деятельности», устанавливающее порядок осуществления мониторинга проверок, а также внутреннего контроля;

«О порядке составления и представления отчетности по форме 0409037 «Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)» при поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России», определяющее действия структурных подразделений ГИКО при составлении и представлении отчетности по форме 0409037.

III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

За 2010 год общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось с 1178 до 1146. Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2010 году по сравнению с предыдущим годом также сократилось с 1058 (1007 банков и 51 небанковская кредитная организация) до 1012 (955 банков и 57 небанковских кредитных организаций).

В отчетном году были зарегистрированы 2 вновь созданные кредитные организации, в том числе 1 банк с участием иностранного капитала и 1 небанковская кредитная организация (в 2009 году – 7 кредитных организаций: 5 банков, в том числе 3 банка с иностранным капиталом, и 2 небанковские кредитные организации).

В отчетном году по сравнению с 2009 годом увеличилось количество реорганизованных кредитных организаций:

- 19 банков были присоединены к другим кредитным организациям (в 2009 году – 12 банков);
- 7 кредитных организаций изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество (столько же в 2009 году).

В 2010 году 7 банков изменили статус с банка на статус расчетной небанковской кредитной организации в связи с невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в 2009 году 2 банка изменили статус с банка на статус расчетной небанковской кредитной организации).

За 2010 год 32 кредитные организации, или 3,2% от общего количества действующих кредитных организаций (в 2009 году – 23 кредитные организации), расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий (при этом 1 банку были выданы несколько видов лицензий), из них:

- 3 банкам выданы генеральные лицензии на осуществление банковских операций, в том числе 2 из них в результате реорганизации в форме присоединения;
- 14 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, из них 2 банкам лицензии выданы в порядке замены имеющихся у них разрешений на операции и сделки с драгоценными металлами;
- 6 банкам – участникам системы страхования вкладов, имевшим лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без

права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, были выданы лицензии на проведение соответствующих операций в иностранной валюте;

- 7 банкам – лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе 1 банку была также выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- 1 небанковской кредитной организации выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, содержащая более широкий перечень банковских операций по сравнению с ранее выданной лицензией;
- 1 небанковской кредитной организации – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для расчетных небанковских кредитных организаций, содержащая более широкий перечень банковских операций по сравнению с ранее выданной лицензией.

По состоянию на 1.01.2011 года:

- 819 кредитных организаций, или 80,9% (процентные соотношения приведены от общего количества действующих кредитных организаций), имели право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (на 1.01.2010 – 849 кредитных организаций, или 80,2%);
- 677 кредитных организаций, или 66,9%, имели право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на 1.01.2010 – 701 кредитная организация, или 66,3%);
- 283 банка, или 28%, имели генеральную лицензию на осуществление банковских операций (на 1.01.2010 – 291 банк, или 27,5%);
- 208 кредитных организаций, или 20,6%, имели право осуществлять операции с драгоценными металлами на основании лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (на 1.01.2010 – 203 кредитные организации, или 19,2%).

За 2010 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций уменьшился с 1244,4 до 1186,2 млрд. рублей, то есть на 58,2 млрд. рублей, или на 4,7%.

Отчетный год характеризовался увеличением участия иностранного капитала в российской бан-

ковской системе. Сумма участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2010 год увеличилась с 305,2 до 333,3 млрд. рублей, или на 9,2% (за 2009 год она увеличилась с 251,1 до 305,2 млрд. рублей, или на 21,6%). Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы увеличилась с 24,5 до 28,1% (в 2009 году она уменьшилась с 28,5 до 24,5%). При уменьшении количества действующих кредитных организаций с иностранным участием с 226 до 220 (в 2009 году – увеличение с 221 до 226) количество кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% увеличилось со 108 до 111 (в 2009 году – увеличение со 102 до 108), а сумма иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций увеличилась на 28,1 млрд. рублей (за 2009 год она увеличилась на 54,1 млрд. рублей).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 35 субъектах Российской Федерации, в том числе 143 кредитные организации, или 65% их общего количества, расположены в Москве и Московской области, 13 (6%) – в Санкт-Петербурге.

В отчетном году на 8,1% уменьшилось количество филиалов действующих кредитных организаций – на 1.01.2011 их количество составило 2926 (на 1.01.2010 – 3183). Из общего количества филиалов кредитных организаций на территории Российской Федерации по состоянию на 1.01.2011 действовали 574 филиала Сбербанка России, их количество за год сократилось на 71.

В 2010 году общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 884 единицы и на 1.01.2011 составило 38 431 (на 1.01.2010 – 37 547). При этом количество дополнительных офисов увеличилось с 21 641 до 22 001, кредитно-кассовых офисов – с 1252 до 1389, операционных офисов – с 2109 до 2994 и передвижных пунктов кассовых операций – с 84 до 87, а общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось с 12 461 до 11 960.

В результате уровень обеспеченности населения банковскими услугами на 100 тысяч человек возрос с 26,5 точки банковского обслуживания на конец 2009 года до 30 точек банковского обслуживания на конец 2010 года.

В 2010 году Банк России зарегистрировал 237 выпусков ценных бумаг кредитных организаций (в 2009 году было зарегистрировано 309 выпусков ценных бумаг). Номинальный объем зарегист-

рированных выпусков ценных бумаг в 2010 году по сравнению с 2009 годом уменьшился с 656,0 до 228,2 млрд. рублей.

В отчетный период зарегистрировано 202 выпуска акций на сумму 110,3 млрд. рублей, в том числе на сумму 106,0 млрд. рублей зарегистрированы выпуски, связанные с увеличением уставного капитала, на сумму 1,3 млрд. рублей – с преобразованием кредитных организаций и на сумму 3,0 млрд. рублей – с дроблением и уменьшением номинальной стоимости акций. В зарегистрированных в 2009 году 258 выпусках акций на сумму 454,0 млрд. рублей аналогичные объемы выпусков составили соответственно 414,2; 6,7 и 31,3 млрд. рублей.

В 2010 году в связи с размещением акций зарегистрировано 177 отчетов об итогах их выпуска на сумму 99,6 млрд. рублей, в том числе 136 отчетов на сумму 85,3 млрд. рублей по выпускам акций, зарегистрированным в отчетный период. Из 235 отчетов об итогах выпуска акций, зарегистрированных в 2009 году на сумму 380,9 млрд. рублей, 184 отчета на сумму 372,5 млрд. рублей – отчеты выпусков 2009 года.

Номинальный объем зарегистрированных в 2010 году выпусков облигаций составил 117,9 млрд. рублей, что на 84,1 млрд. рублей меньше аналогичного показателя 2009 года. Количество зарегистрированных выпусков облигаций уменьшилось с 51 выпуска в 2009 году до 35 выпусков в 2010 году. Вместе с тем по сравнению с 2009 годом номинальный объем зарегистрированных отчетов и полученных уведомлений об итогах выпуска облигаций в связи с их размещением в 2010 году увеличился с 86,1 до 93,3 млрд. рублей.

При этом доля размещенных от числа зарегистрированных в 2010 году выпусков облигаций составила 45,7%, номинальный объем таких выпусков облигаций составил 40,7 млрд. рублей (в 2009 году – 27,5% и 45,1 млрд. рублей соответственно).

В отчетный период сократилось количество и уменьшился номинальный объем выпусков, аннулированных в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, а также в связи с нарушением в ходе эмиссии ценных бумаг законодательства Российской Федерации. В 2009 году данный показатель составил 84 выпуска: 35 выпусков акций на сумму 19,2 млрд. рублей и 49 выпусков облигаций на сумму 251,2 млрд. рублей. В 2010 году аннулировано 60 выпусков ценных бумаг: 36 выпусков акций на сумму 12,8 млрд. рублей и 24 выпуска облигаций на сумму 104,0 млрд. рублей.

III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2010 году основной вектор совершенствования надзора за кредитными организациями состоял в развитии риск-ориентированных подходов, включая раннюю идентификацию негативных изменений в деятельности кредитных организаций и своевременное надзорное реагирование на выявленные недостатки. Повышенное значение придавалось транспарентности кредитных организаций и кооперативности их руководства и собственников.

В рамках этой работы особое внимание уделялось банкам, входящим в так называемый второй контур надзора (системно значимым кредитным организациям). В рамках надзорных мероприятий был задействован весь инструментарий, предусмотренный действующим законодательством. По вопросам деятельности банков, ведущих операции на международных рынках, развивались контакты с зарубежными органами банковского надзора. Интенсификация надзорных процедур позволила повысить информированность Банка России о ситуации в банках, в том числе системно значимых, а также эффективность надзорных решений.

В ходе надзорной деятельности дополнительное внимание уделялось вопросам анализа финансового состояния банков исходя из консолидированных подходов к оценке их деятельности, предметно изучались операции с кредитными организациями, входящими в банковские группы, а также с кредитными организациями – нерезидентами, в соответствующих случаях изучалась экономическая природа проведенных сделок.

При выявлении операций, имеющих признаки направленных на сокрытие реального уровня принятых рисков, с банками проводилась работа по уточнению профиля и уровня принятых ими рисков. В целях адекватного отражения в отчетности реального состояния активов и пассивов применялись предупредительные, а при необходимости, и принудительные меры надзорного реагирования.

Уделялось внимание вопросам ликвидности кредитных организаций, в том числе изучалась тема экономической целесообразности привлечения средств юридических лиц в депозиты по повышенным процентным ставкам. Полученные сведения учитывались при оценке перспектив состояния ликвидности и качества систем управления рисками в кредитных организациях.

В отчетном году изучался вопрос уровня концентрации рисков на бизнес собственников кредитных

организаций⁷⁸. Полученная территориальными учреждениями Банка России информация свидетельствует о высоком уровне концентрации указанного риска в некоторых кредитных организациях, в том числе системно значимых. По результатам изучения с соответствующими банками в рамках надзорного процесса проводилась работа, направленная на снижение уровня концентрации риска на бизнес собственников в разумные сроки. Проводимая работа дает в целом положительные результаты.

Повышенное внимание Банк России уделял также операциям банков с ценными бумагами. Это обусловлено в том числе тем обстоятельством, что в балансовой отчетности банков были выявлены фиктивные ценные бумаги, а также вложения в ценные бумаги эмитентов, реальность хозяйственной деятельности которых вызывала сомнения. В отношении таких банков принимались корректирующие меры надзорного реагирования. В отдельных случаях, когда объемы фиктивных ценных бумаг составляли существенную часть активов банков и создание адекватных резервов приводило к фактической утрате банками собственных средств (капитала), Банком России принимались решения об отзыве лицензий на осуществление банковских операций.

В целях оценки реального уровня валютных рисков и определения признаков «схемности» осуществления операций хеджирования валютных рисков проведен анализ отраженных на внебалансовых счетах требований и обязательств банков. Территориальными учреждениями Банка России оценивался характер сделок, которыми кредитные организации, имевшие чистую балансовую позицию, существенно превышающую 10% собственных средств (капитала), регулировали возникающие в их деятельности валютные риски. Анализ полученной информации выявил ряд ситуаций, когда регулирование чистой балансовой валютной позиции осуществлялось банками путем осуществления срочных сделок, заключаемых с компаниями, прямо или косвенно связанными с собственниками или менеджментом банков, что явилось основанием для дополнительной оценки валютных рисков таких банков. Результаты работы приняты во внимание с точки зрения совершенствования практики надзора за валютными рисками. Обсуждались подходы к развитию системы регулирования валютных рисков банков.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов проводились дополнительные мероприятия по

⁷⁸ Письмо Банка России от 05.04.2010 № 04-15-6/1550 «О работе по оценке рисков банков на собственников».

надзору за банками, характеризующимися высокими темпами роста вкладов и установлением процентных ставок, существенно превышающих рыночные. В связи с этим регулярно (ежедекадно) осуществлялся мониторинг максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, с публикацией итоговых результатов в официальном представительстве Банка России в сети Интернет.

У отдельных банков вклады населения являются основным источником фондирования, и агрессивная политика по наращиванию вкладов физических лиц является следствием проблем с ликвидностью, в том числе из-за низкого качества активов. Привлечение средств населения в таких случаях камуфлирует ситуацию, позволяя банкам выполнять свои текущие обязательства. Тем не менее стратегические угрозы устойчивости таких банков нарастают.

В связи с этим определены количественные параметры изменения объема привлеченных банками вкладов физических лиц, при достижении которых территориальные учреждения Банка России должны оценивать экономическую обоснованность проводимой банками политики по формированию источников привлеченных средств за счет вкладов граждан, а также определены подходы к проведению анализа процентной политики кредитных организаций, в том числе оценки качества активов, и применению мер надзорного реагирования (письмо Банка России от 12.08.2010 № 116-Т «Об оценке рисков в банках, активно привлекающих вклады»). К кредитным организациям, строящим свой бизнес в существенной степени на привлечении средств населения по принципу «пирамиды», применялись меры надзорного реагирования, включая ограничение величины процентной ставки. Проведенная с кредитными организациями работа позволила за счет снижения процентных ставок приостановить или замедлить рост объема вкладов, а также повысить внимание собственников таких банков к качеству активов.

В 2010 году, как и в предыдущие годы, к кредитным организациям применялись в основном предупредительные меры воздействия. В их составе основное место занимало направление письменной информации в адрес руководства банков (направле-

на в адрес 994 банков). Территориальными учреждениями Банка России по разным вопросам были проведены совещания с 510 банками. Принудительные меры воздействия в виде требований об устранении нарушений применялись в отношении 616 банков, штрафные санкции – 280 банков, ограничения отдельных операций – 76 банков, запретов на осуществление отдельных банковских операций – 42 банков, запретов на открытие филиалов – 31 банка.

В 2010 году осуществлялось дальнейшее совершенствование методологии банковского регулирования, в том числе на основе международных подходов.

В рамках работы по повышению прозрачности банковского сектора Банк России рекомендовал банкам раскрывать сведения о капитале и соблюдении нормативов на сайте Банка России в сети Интернет⁷⁹. По состоянию на 1 января 2011 года согласие на раскрытие информации в соответствии с этими рекомендациями представили 930 кредитных организаций (92% от общего количества действующих кредитных организаций).

Была продолжена работа по раскрытию информации по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам учета кредитной организации» и 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»⁸⁰. По состоянию на 1.01.2011 согласие на раскрытие этих данных представили 980 кредитных организаций (почти 97% от общего количества действующих кредитных организаций).

Продолжалась ежемесячная публикация интернет-версии сборника «Обзор банковского сектора» и его более оперативного варианта (экспресс-выпуска). В целях повышения оперативности информации с ноября 2010 года в официальном представительстве Банка России в сети Интернет регулярно публикуются результаты оперативного мониторинга ряда основных показателей банковского сектора (без Сбербанка России).

В 2010 году развивалось взаимодействие Банка России с ведомствами, органами регулирования и надзора на финансовых рынках в рамках заключенных межведомственных соглашений и достигнутых договоренностей (с Минфином России, ФСФР России, Росстрахнадзором, ФАС России, ФНС России, ФТС России и другими ведомствами).

⁷⁹ В соответствии с письмом Банка России от 25.05.2010 № 72-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135».

⁸⁰ В соответствии с письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т «О раскрытии информации кредитными организациями».

III.4. Инспектирование кредитных организаций

В 2010 году инспекционная деятельность Банка России определялась Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) (далее – Сводный план) на 2010 год.

Всего в 2010 году было проведено 1079 проверок, в том числе 753 проверки кредитных организаций (71% от количества действующих на 1.01.2010) и 326 – филиалов кредитных организаций (29% от общего количества всех проверок), включая 34 проверки филиалов Сбербанка России (см. рисунок 3.1).

Из общего количества проверок в соответствии со Сводным планом проведено 869 проверок (81% от количества всех проверок), в том числе 768 тематических (88% от количества плановых проверок) (см. рисунок 3.2). На внеплановой основе проведено 210 проверок (19% от количества всех проверок), в том числе 208 тематических (99% от количества внеплановых проверок).

По результатам рассмотрения 286 обращений федеральных органов исполнительной власти (правоохранительных и контролирующих) проведены 23 проверки. В необходимых случаях специалисты Главной инспекции кредитных организаций оказывали консультативную помощь сотрудникам указанных органов.

В рамках обеспечения функционирования системы страхования вкладов, гарантирования защиты прав и законных интересов вкладчиков банков в со-

ответствии с требованиями статьи 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» 90 проверок из числа указанных выше были проведены с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В 2010 году сохранилась тенденция к снижению инспекционной нагрузки на кредитные организации (см. рисунок 3.3), при этом проводились преимущественно тематические проверки (976 проверок, или 90% от общего количества всех проверок) (см. рисунок 3.4). Особое внимание уделялось проверкам системно значимых банков.

Деятельность инспекционных подразделений при проведении проверок была направлена на оценку основных видов принимаемых кредитными организациями рисков, и прежде всего кредитного, при анализе которого осуществлялась оценка финансового положения заемщиков и поручителей, выявлялись конечные получатели кредитных средств, исследовались источники погашения ссудной задолженности, устанавливались факты передачи проблемной задолженности третьим лицам при фактическом сохранении уровня кредитного риска.

Значительное внимание уделялось оценке уровня рисков, принятых банками на реальных собственниках и аффилированных с ними лиц, включая риски, принятые на их бизнес. При этом оценка произво-



дидась не только по критерию правовых связей, но и на основании фактического владения банком физическими лицами.

Продолжена практика проведения одновременных проверок кредитных организаций, входящих в состав юридически признанных банковских групп и банковских холдингов, а также объединенных в группы исходя из международно признанных подходов (неформальные группы). Такие проверки позволяют устанавливать наличие операций между банками группы и их клиентами, направленных на сокрытие реального финансового состояния банков.

Для обеспечения более глубокого изучения профиля рисков кредитных организаций проверки их филиалов проводились одновременно с проверками головных офисов, что обусловило дальнейшее сокращение количества отдельных проверок филиалов кредитных организаций. Решение о необходимости проверки филиала кредитной организации принималось с учетом доли, занимаемой им на региональном рынке банковских услуг, а также в общем объеме операций кредитной организации, концентрации рисков, существенности нарушений (недостатков) в деятельности, выявленных в ходе дистанционного надзора за филиалом, сведений о проведении им операций, угрожающих законным интересам кредиторов и вкладчиков.

В ходе проведенных в 2010 году проверок выявлено 14 841 нарушение в деятельности кредитных организаций (их филиалов). Наибольшее количество нарушений выявлено при проведении кредитных операций (4385 нарушений). Значительное количество нарушений по-прежнему касается несоблюдения требований законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма (2935 нарушений).

Отдельные нарушения были связаны с организацией кассовой работы (909 нарушений), несоблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и контроля (914 нарушений), организацией работы по ведению бухгалтерского учета (880 нарушений). В 1347 случаях выявленные в ходе проверок нарушения позволили сделать вывод о недостоверности учета и отчетности кредитных организаций.

Внедрена практика оперативного контроля качества инспекционной деятельности Банка России, позволяющего сместить акцент в инспекционной деятельности с выявления недостатков и нарушений на превентивное реагирование и оперативное исправление ситуации в кредитных организациях.

Основным элементом оперативного контроля является мониторинг организации и проведения проверок, заключающийся в анализе полученных от рабочих групп текущих результатов проверок. Это позволяет оперативно информировать подразделения надзорного блока о выявлении негативных фактов, оказывающих существенное влияние на финансовое положение кредитной организации, вырабатывать консолидированную и взвешенную позицию по оценке уровня принятых банком рисков, контролировать в ходе проверок выполнение кредитными организациями мероприятий по исправлению ситуации.

В 2010 году центральным аппаратом Главной инспекции кредитных организаций осуществлялся мониторинг 228 проверок, проводившихся в 160 системно значимых банках; 18 проверок кредитных организаций, получивших средства государственной подде-



ржки; 16 проверок банков, находящихся на особом контроле у руководства Банка России в связи с имеющейся информацией об осуществлении их клиентами сомнительных операций транзитного характера, в том числе переводами клиентами – резидентами данных банков средств за рубеж на счета резидентов в иностранных банках.

В связи с внедрением элементов внутреннего контроля качества инспекционной деятельности осуществлялась подготовка экспресс-анализа результатов проверок и заключений генеральных инспекторов о результатах проверок, а в необходимых случаях – расширенного анализа качества материалов проверок, в том числе в рамках подготовки к заслушиванию отчетов территориальных учреждений Банка России.

Межрегиональными инспекциями Главной инспекции кредитных организаций проведен анализ материалов 532 проверок. По их результатам в подраз-

деления Банка России, проводившие проверки, было направлено 142 заключения генеральных инспекторов о результатах проверок.

В целях повышения качества работы инспекционных подразделений на местах заслушивались отчеты главных управлений Банка России по Тульской и Кировской областям, национальных банков Республик Алтай, Башкортостан, Коми, Хакасия, Мордовия, Северная Осетия – Алания о проводимой ими работе в области дистанционного надзора и инспектирования. В ходе заслушиваний в том числе обсуждались вопросы организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), оформления их результатов, качества проведенных проверок, взаимодействия подразделений дистанционного надзора и инспектирования, давались рекомендации по повышению эффективности проверок и применению на практике нормативных и иных актов Банка России.

III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В рамках реализации Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» (далее – Федеральный закон № 175-ФЗ) Банком России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в течение 2010 года осуществлялись меры по предупреждению банкротства 14 банков.

Из них в 3 банках предусмотренные Планами участия Агентства мероприятия были завершены в отчетном году: один банк присоединился к инвестору, один – к другому санлируемому банку, один банк в полном объеме завершил меры по финансовому оздоровлению и действует в общеустановленном порядке. По состоянию на 1.01.2011 остальные 11 банков продолжают выполнять запланированные мероприятия в рамках утвержденных Планов участия Агентства в предупреждении их банкротства, из них в отношении 2 банков надзор осуществляется в общеустановленном порядке.

В 2010 году Агентству предложения об участии в предупреждении банкротства банков Банком России не направлялись.

В течение 2010 года согласно утвержденным Планам участия в предупреждении банкротства кредитных организаций приказами Банка России на Агентство были возложены функции временной администрации в 2 банках, которые были прекращены досрочно на основании ходатайства Агентства.

В соответствии с утвержденными Банком России Планами участия Агентства в предупреждении банкротства по 2 банкам в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) было принято решение об уменьшении их уставного капитала до одного рубля. В дальнейшем этими банками были осуществлены дополнительные эмиссии, выкупленные новыми инвесторами, что позволило восстановить капитал банков и обеспечить их полноценное функционирование.

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществляется за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство либо за счет кредитов Банка России, предоставляемых Агентству на срок до 5 лет. В 2010 году Банком России было выделено указанных кредитов на общую сумму 2,7 млрд. рублей, погашено – 63,4 млрд. рублей. По состоянию на 1.01.2011 задолженность Агентства перед Банком России по кредитам, предо-

ставленным в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, составила 106,2 млрд. рублей.

Все ключевые аспекты утвержденных Банком России Планов участия Агентства в предупреждении банкротства банков раскрываются публично путем размещения Банком России и Агентством соответствующей информации в прессе.

В период со дня согласования (утверждения) Плана участия Агентства и до дня окончания срока его реализации (завершения проведения мер по предупреждению банкротства банка) Агентство ежемесячно отчитывается перед Банком России и его территориальными учреждениями о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных Планом участия Агентства, в том числе о форме и объемах оказанной банку финансовой помощи. Отчеты Агентства рассматриваются Банком России на предмет соблюдения сроков реализации мер по предупреждению банкротства банка, а также выявления невозможности выполнения согласованного (утвержденного) Плана участия Агентства в установленные сроки.

Кроме того, на 1.01.2011 меры по предупреждению банкротства с использованием государственных средств с участием иных инвесторов продолжают осуществляться в 3 банках, в отношении которых решения о санации были приняты до вступления в силу Федерального закона № 175-ФЗ (в октябре 2010 года один из санлируемых банков присоединился к инвестору).

В 2010 году основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ), имели 83 кредитные организации.

Из них 5 кредитных организаций осуществляли свою деятельность в рамках плана мер по финансовому оздоровлению, 2 из которых улучшили финансовое состояние и успешно завершили меры по финансовому оздоровлению, 2 продолжают осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению, у одной – отозвана лицензия на осуществление банковских операций; 12 кредитных организаций осуществляли меры по предупреждению банкротства с участием Агентства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ; 43 – устранили причины возникновения оснований.

По состоянию на 1.01.2011 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) имели 11 кредитных организаций.

В отчетном году осуществлялся контроль за деятельностью 49 временных администраций по управлению кредитными организациями. В соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ было назначено 27 временных администраций, деятельность 21 временной администрации была прекращена, в том числе 4 временных администраций – в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора, 17 временных администраций – в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего. В соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона № 40-ФЗ в состав 22 временных администраций в качестве ее членов были включены служащие Агентства.

По состоянию на 1.01.2011 действовало 18 временных администраций по управлению кредитными организациями, которые были назначены в связи с отзывом у банков лицензий на осуществление банковских операций.

Во исполнение Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) в 2010 году Банком России осуществлялся надзор за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

По состоянию на 1.01.2011 участниками системы обязательного страхования вкладов являлись 909 банков (на 1.01.2010 – 925 банков), включая 77 банков, у которых лицензии на осуществление банковских операций были ранее отозваны (аннулированы).

В 2010 году включены в систему страхования вкладов 7 банков; исключены 23 банка (из них 17 – в связи с реорганизацией, 5 – в связи с ликвидацией, 1 – в связи с прекращением права на привлечение денежных средств физических лиц в связи с заменой лицензии).

В течение 2010 года в 16 банках – участниках системы страхования вкладов наступили страховые случаи (из них у 15 банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций, у 1 банка аннулирована лицензия в связи с принятым решением о добровольной ликвидации). По всем страховым случаям, связанным с отзывом лицензий, реестры обязательств перед вкладчиками направлялись назначенными Банком России временными администрациями в Агентство в установленный Федеральным законом № 177-ФЗ семидневный срок, что позволило Агентству своевременно (в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая) начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В 2010 году в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ в связи с несоответствием требованиям к участию в системе страхования вкладов Комитетом банковского надзора Банка

России в отношении 3 банков – участников системы страхования вкладов были введены запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц (одному банку – в связи с несоответствием по группе показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками три месяца подряд и 2 банкам – в связи с несоответствием по группе показателей оценки активов, капитала либо качества управления банком, его операциями и рисками более двух месяцев подряд при одновременном наличии в их деятельности угрозы интересам кредиторов и вкладчиков). Впоследствии у 2 банков лицензии на осуществление банковских операций были отозваны.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ и заключенных соглашений в 2010 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией между Банком России и Агентством по вопросам функционирования системы страхования вкладов, участия в ней банков и уплаты страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков – участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также иным вопросам, связанным с функционированием системы страхования вкладов.

В 2010 году Банком России в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 27 кредитных организаций (в 2009 году – у 44 кредитных организаций). Также у 1 кредитной организации (в 2009 году – у 3 кредитных организаций) лицензия аннулирована в связи с принятием решения акционерами (участниками) о добровольной ликвидации. Более половины кредитных организаций (16), лицензии которых отозваны (аннулированы) в истекшем году, зарегистрированы в Московском регионе.

В 2010 году лицензии на осуществление банковских операций отзывались в основном в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая применение мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (22 кредитные организации, или 81,5% отозванных лицензий, в 2009 году – 34, или 77,3%). Кроме того, существенно сократилось число кредитных организаций, основанием для отзыва лицензии у которых явилась неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей – 9 кредитных организаций (33,3%) (в 2009 году – 24, или 54,5%). Заметно снизилась доля кредитных организаций, у которых лицензии отозваны в связи с неоднократным нарушением в течение

одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», – 3 кредитные организации, или 11,1% (в 2009 году – 10, или 22,7%). В отчетном году также сократилась доля кредитных организаций, лишившихся банковских лицензий в связи с представлением в Банк России существенно недостоверной отчетности – 8 кредитных организаций, или 29,6% (в 2009 году – 17, или 38,6%). Почти вдвое снизилось число банков, лицензии у которых отозваны в связи с потерей капитала – 7, или 25,9% (в 2009 году – 13, или 29,5%).

В 2010 году в связи с недостижением установленного законом минимального размера собственных средств (на 1.01.2010 – 90 млн. рублей) отозваны лицензии у 6 банков, которые не представили в Банк России ходатайство о смене статуса банка на статус небанковской кредитной организации, при этом 2 из них имели также иные основания для отзыва лицензий.

В 2010 году Банком России приняты решения о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 11 кредитным организациям, из них по 6 кредитным организациям – на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства, по 2 кредитным организациям – в связи с принудительной ликвидацией по решению суда без признаков банкротства, по 3 кредитным организациям – на основании решений учредителей (участников) о добровольной ликвидации.

В 2010 году в Банк России от уполномоченного регистрирующего органа поступили свидетельства о внесении на основании соответствующих решений Банка России в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации ликвидации в связи с отзывом (аннулированием) лицензии по 15 кредитным организациям.

По состоянию на 1.01.2011 подлежали ликвидации 132 кредитные организации, у которых отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией. В том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 117 кредитных организациях (по оставшимся 15 кредитным организациям по состоянию на отчетную дату не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензии на осуществление банковских операций).

Большинство ликвидируемых кредитных организаций (102) признаны несостоятельными (банкротами) и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2010 году банкротом признана 21 кредитная организация, из них в отношении 3 кредит-

ных организаций арбитражными судами ранее были приняты решения о принудительной ликвидации). В отношении 12 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в 2010 году – по 5 кредитным организациям, из которых в отношении одной ранее участниками было принято решение о добровольной ликвидации). Кроме того, 3 кредитные организации ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников) (в 2010 году решения о добровольной ликвидации кредитных организаций их учредителями (участниками) не принимались).

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 1.01.2011 кредитных организаций (106) ликвидационные процедуры осуществлялись корпоративным ликвидатором – Агентством, назначаемым в соответствии с пунктом 2 статьи 50.11 Федерального закона № 40-ФЗ. В том числе в 96 кредитных организациях Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего и в 10 – ликвидатора.

В течение 2010 года Агентство было утверждено арбитражными судами ликвидатором 5 кредитных организаций (в том числе в 1 кредитной организации Агентство было назначено ликвидатором после проведения в ней процедуры добровольной ликвидации и прекращения деятельности ликвидационной комиссии) и конкурсным управляющим 19 кредитных организаций (в том числе в 3 кредитных организациях Агентство было утверждено конкурсным управляющим после проведения в них ликвидационных процедур на основании решений арбитражных судов о принудительной ликвидации).

Всего по состоянию на 1.01.2011 Агентство было утверждено конкурсным управляющим (ликвидатором) в 249 кредитных организациях, в том числе по 143 кредитным организациям, ликвидированным Агентством, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией⁸¹.

В течение 2010 года Банком России было проведено 18 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций. При этом в 15 случаях объектом проверки была деятельность Агентства и в 3 случаях – арбитражных управляющих – физических лиц.

В качестве мер, предусмотренных Федеральным законом № 40-ФЗ и Положением Банка России от 03.07.2007 № 306-П «О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций», по результатам 1 проверки конкурсному управляющему было направлено предписание об устранении выявленных нарушений, в 2 случаях о результатах проверок были проинформированы арбитражные суды, рассматривающие дела о банкротстве банков, де-

⁸¹ Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших по состоянию на 1.01.2011 в Банк России из уполномоченного регистрирующего органа.

тельность конкурсных управляющих которых была объектом проверок Банка России, и еще в 2 случаях о результатах проверок были проинформированы саморегулируемые организации, членами которых являлись арбитражные управляющие – физические лица. Кроме того, в 11 случаях конкурсным управляющим были направлены рекомендательные письма, основанные на результатах проведенных проверок.

В 2010 году аккредитованы 16 арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 23 арбитражным управляющим.

Кроме того, 2 арбитражным управляющим отказано в аккредитации и 1 арбитражному управляющему отказано в продлении срока действия аккредитации в связи с несоответствием арбитражных управляющих условиям аккредитации.

По состоянию на 1.01.2011 аккредитация при Банке России имела у 39 арбитражных управляющих.

В 2010 году Советом директоров Банка России не принимались решения об осуществлении выплат Банка России, предусмотренных Федеральным законом от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных

банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Всего по состоянию на 1.01.2011 Банком России приняты решения об осуществлении выплат 40 308 вкладчикам на общую сумму 1264,7 млн. рублей, выплаты Банка России получили 36 172 вкладчика (89,7% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1231,2 млн. рублей (97,36% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

По состоянию на 1.01.2011 требования Банка России к кредитным организациям, перешедшие к нему в результате осуществления выплат Банка России, удовлетворены конкурсными управляющими в сумме 424,6 млн. рублей, что составляет 34,5% от общей суммы данных требований Банка России (в том числе в течение 2010 года в счет удовлетворения вышеуказанных требований Банком России получены денежные средства в сумме 43,5 млн. рублей).

Из общего числа кредитных организаций, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, по 20 кредитным организациям уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации в связи с ликвидацией.

III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2010 году Банком России была продолжена работа по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

В целях совершенствования национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) Банк России уделял большое внимание участию в подготовке изменений в законодательство, направленных на повышение эффективности действующих «противолегализационных» механизмов, в частности, уточняющих понятийный аппарат, предоставляющих кредитным организациям дополнительные полномочия по минимизации рисков их вовлечения в проведение операций, не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также устанавливающих полномочия Банка России по привлечению к ответственности кредитных организаций и их должностных лиц за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ⁸².

Эта работа была высоко оценена ФАТФ⁸³ при рассмотрении первого Отчета о прогрессе Российской Федерации в части устранения недостатков российской системы ПОД/ФТ, отраженных в Отчете взаимной оценки законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ по итогам Третьего раунда оценки⁸⁴. На пленарном заседании ФАТФ в июне 2010 года, обсуждая Отчет о прогрессе, в подготовке и защите которого активно участвовали специалисты Банка России, международные эксперты выразили удовлетворение проделанной Российской Федерацией работой по совершенствованию системы ПОД/ФТ и отметили, что приведенные в Отчете о прогрессе данные свидетельствуют о растущей эффективности российской системы ПОД/ФТ во всех областях. В отношении деятельности банковского сектора по выполнению рекомендаций ФАТФ было отмечено усиление мер надлежащей проверки клиентов и

обеспечение внутреннего контроля в финансовых организациях.

Учитывая важность дальнейшего развития национальной системы ПОД/ФТ как одного из компонентов системы национальной безопасности, Банк России принял активное участие в подготовке проекта Концепции национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на период до 2012 года⁸⁵ (далее – Концепция). В проекте новой редакции Концепции актуализированы такие ключевые элементы, как оптимизация и расширение сферы деятельности национальной системы с учетом изменяющихся международных стандартов в области ПОД/ФТ, совершенствование нормативно-правового обеспечения, повышение эффективности надзорной деятельности, расширение международного сотрудничества.

Реализуя принцип единообразия правоприменительной практики, Банк России обобщил и систематизировал вопросы территориальных учреждений и кредитных организаций, касающихся исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, и издал на этой основе информационное письмо с разъяснениями по наиболее актуальным вопросам применения нормативных и иных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

Не менее актуальным аспектом работы Банка России в отчетном году, наряду с участием в деятельности по совершенствованию нормативных правовых основ и разработке перспективных направлений развития национальной системы ПОД/ФТ, было продолжение работы по методическому обеспечению функционирования кредитных организаций как субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства.

По результатам анализа информации, получаемой в рамках надзорной деятельности, Банком России был подготовлен ряд рекомендаций для кредитных организаций, содержащих описание признаков, характерных для операций, требующих повышенного внимания в силу отсутствия в них очевидного эко-

⁸² Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (вступил в силу 24.01.2011).

⁸³ Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

⁸⁴ Оценка проведена совместно экспертами ФАТФ, МАНИВЭЛ (Комитет Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма) и ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма) в 2007 году. Отчет взаимной оценки Российской Федерации утвержден в 2008 году.

⁸⁵ Концепция национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма была изначально утверждена Президентом Российской Федерации 11.06.2005 на период до 2010 года.

номического смысла или очевидной законной цели (письма Банка России от 11.06.2010 № 83-Т, от 16.09.2010 № 129-Т), и призванных оказать содействие в выявлении таких операций и принятии мер по ограничению рисков при их проведении.

Большое внимание Банк России продолжал уделять вопросам надзора за соблюдением кредитными организациями требований законодательства о ПОД/ФТ.

Руководствуясь необходимостью обеспечить прозрачность требований, предъявляемых своими территориальными учреждениями к кредитным организациям при согласовании правил внутреннего контроля, Банк России установил однозначные процедуры их согласования⁸⁶.

В ходе инспекционных проверок 907 кредитных организаций и (или) их филиалов (что составляет 72%

всех завершенных в 2010 году плановых и внеплановых проверок) были рассмотрены вопросы соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ. По результатам проверок по совокупности выявленных нарушений, включая нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ, к кредитным организациям были применены различные меры воздействия: предупредительные – доведение до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации (302 случая); принудительные – предъявление требований об устранении выявленных нарушений (151 случай); наложение штрафов (104 случая); введение ограничений либо запретов на осуществление отдельных видов банковских операций (87 случаев); отзыв лицензий – у 3 кредитных организаций.

⁸⁶ Приказ Банка России от 27.08.2010 № ОД-413 «О согласовании утвержденных кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

В 2010 году наблюдался значительный рост объема кредитования физических лиц (на 14,3%), который с избытком компенсировал снижение данного показателя за 2009 год. Следствием роста объема кредитования явилось существенное увеличение в 2010 году числа титульных частей кредитных историй, накопленных в Центральном каталоге кредитных историй (далее – ЦККИ), осуществляющем свою деятельность на основании Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон) с 2005 года.

Так, за 2010 год количество титульных частей кредитных историй с информацией о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, увеличилось на 68,5% и составило 112,4 млн., в то время как рост данного показателя за 2009 год составил только 20%. Доля титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц на начало 2011 года составила 99,75% от общего количества титульных частей субъектов кредитных историй. Доля титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц соответственно составила 0,25%.

Указанное количество титульных частей кредитных историй соответствует более 53,7 млн. субъектов кредитных историй – заемщиков, давших согласие на передачу информации в бюро кредитных историй.

Отчетный год характеризовался существенным ростом количества запросов, поступавших от пользователей кредитных историй и субъектов кредитных историй. В течение 2010 года в ЦККИ было направлено около 1,6 млн. запросов от пользователей кредитных историй и субъектов кредитных историй, что на 78% больше, чем в прошлом году, в том числе 174,5 тыс. – от субъектов кредитных историй (на 68% больше по сравнению с прошлым годом), что говорит о растущей заинтересованности населения в информации о своей кредитной истории, предоставляемой ЦККИ и бюро кредитных историй.

Более чем в два раза по сравнению с прошлым годом увеличилось количество запросов от пользователей кредитных историй – кредитных организаций, что указывает на стремление кредитных организаций

к совершенствованию процедур анализа платежеспособности заемщиков и оценки кредитных рисков с использованием кредитных историй заемщиков.

Количество запросов, направляемых субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй через Представительство Банка России в сети Интернет, увеличилось по сравнению с прошлым годом на 74% (в прошлом году данный показатель вырос на 33%). Увеличение данного показателя означает растущую заинтересованность субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй в получении сведений о бюро кредитных историй с использованием кода субъекта кредитных историй через Интернет.

Необходимо отметить также, что по подавляющему большинству запросов, поступавших от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, ЦККИ располагал соответствующей информацией. Это говорит о достаточно высокой степени охвата населения (заемщиков кредитных организаций, в том числе и потенциальных) услугами, предоставляемыми ЦККИ и бюро кредитных историй, а также о наличии у большинства заемщиков кредитных историй.

В 2010 году начал функционировать еще один канал связи с ЦККИ, предоставляющий возможность субъектам кредитных историй направлять запросы в ЦККИ из любого населенного пункта России при обращении к нотариусу при посредничестве Федеральной нотариальной палаты (838 запросов за второе полугодие 2010 года).

В 2010 году ЦККИ были переданы организатору конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй кредитные истории из ООО «Центральное Кредитное Бюро», прекращающего свою деятельность в качестве бюро кредитных историй, которые находились с 2009 года на временном хранении в ЦККИ в соответствии с нормами, определенными Федеральным законом. Соответствующие кредитные истории затем были переданы организатором конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй победителю конкурса – ЗАО «Северо-Западное бюро кредитных историй».

III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В 2010 году Банк России и Правительство Санкт-Петербурга совместно с Санкт-Петербургским общественным фондом поддержки международных банковских конгрессов провели XIX Международный банковский конгресс «Банки: жизнь после кризиса», который состоялся в Санкт-Петербурге с 26 по 29 мая 2010 года. В ходе пленарных заседаний и работы секций Конгресса обсуждались вопросы преодоления последствий глобального кризиса и функционирования российского банковского сектора в посткризисный период, современные мировые тенденции развития банковских и финансовых систем, банковского регулирования и надзора, актуальные вопросы управления рисками, банковского обслуживания реального сектора экономики, применения новых технологий в банковском бизнесе. Работа одной из секций была посвящена деятельности Банка России, 150-летие которого отмечалось в 2010 году.

Специалисты Банка России в 2010 году принимали участие в конференциях, круглых столах, рабочих встречах и совещаниях, организованных Ассоциацией российских банков (АРБ), Ассоциацией региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Московским банковским союзом, Ассоциацией банков Северо-Запада, Российским союзом промышленников и предпринимателей и Национальной фондовой ассоциацией (НФА). В ходе указанных мероприятий обсуждались проблемы преодоления последствий глобального кризиса и повышение устойчивости банковской системы, дальнейшего развития финансового сектора России, роли банков в посткризисной экономике, кредитования малого и среднего бизнеса в современных условиях, а также актуальные вопросы национальной платежной системы и роли Банка России в ее развитии, формирования института Финансового омбудсмена, управления проблемными активами и использования банками закрытых паевых фондов и другие.

III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками

Взаимодействие с международными экономическими и финансовыми организациями

В 2010 году продолжалось участие Банка России в деятельности Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и его рабочих групп и подгрупп. Принято участие в заседаниях БКБН, состоявшихся в марте, июле, сентябре и ноябре–декабре 2010 года. Представители Банка России также приняли участие в деятельности следующих рабочих групп БКБН: Группы по внедрению стандартов (вопросы операционного риска, валидации, разработки процедур по мониторингу стандартов); Группы развития политики (вопросы риск-менеджмента и моделирования, ликвидности, определения капитала, секьюритизации и внешних рейтингов); Группы высокого уровня по макропруденциальным вопросам, Группы по корпоративному управлению.

В рамках деятельности региональной Группы представителей банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН Банк России принял участие в ежегодной конференции Группы, которая состоялась в июне 2010 года в Македонии. На конференции рассматривались вопросы укрепления банковского сектора, финансовой стабильности и уроки финансового кризиса.

Проводилась работа по подготовке информации и материалов по вопросам банковского надзора для Совета по финансовой стабильности (СФС) (в рамках группы трансграничного управления кризисом) и Группы 20.

Также в 2010 году экспертами СФС проведена оценка степени соответствия российского финансового сектора регулирующим и надзорным стандартам в области международного сотрудничества и обмена информацией, результаты которой будут опубликованы СФС в 2011 году.

В рамках взаимодействия с Международным валютным фондом (МВФ) принято участие во встречах с экспертами МВФ в рамках консультаций по статье IV Устава МВФ (июнь и декабрь 2010 года).

Кроме того, Миссией МВФ начато проведение Программы оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС) (модуль стабильности), которую планируется завершить в первой половине 2011 года.

Продолжалась работа по актуализации на регулярной основе информации для электронной базы МВФ по законодательству и нормативным актам в области регулирования банковского сектора, которая ежеквартально размещается Банком России на официальном сайте в сети Интернет.

Осуществлялось взаимодействие со Всемирным банком в рамках подготовки Диагностического обзора защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг.

В 2010 году продолжалась реализация Банком России совместно с Евросистемой, включающей Европейский центральный банк и национальные (центральные) банки европейских стран, Программы сотрудничества по вопросам банковского надзора и внутреннего аудита в 2008–2011 годах, финансируемой Европейским союзом.

В ходе реализации Программы в части проекта по банковскому надзору (Базель II) в течение 2010 года состоялось 9 миссий экспертов Евросистемы в Банк России, проведены учебные семинары по вопросам практического применения положений второго компонента Базеля II (март 2010 года, Москва; октябрь 2010 года, Санкт-Петербург) и внедрению IRB-подхода Базеля II в России (ноябрь 2010 года, Москва), проходили консультационные визиты специалистов Банка России в Банк Франции в рамках рабочей группы проекта по первому компоненту Базеля II (март 2010 года) и в Банк Греции в рамках рабочей группы по третьему компоненту Базеля II (июнь 2010 года). Подготовлены и опубликованы на сайте Банка России в сети Интернет следующие документы: Консультативный документ о перспективах применения российскими банками IRB-подхода Компонента 1 Базеля II в надзорных целях и необходимых для этого мероприятиях (действиях), Аналитический документ о степени соответствия внутрибанковских подходов к управлению кредитным риском банков – участников проекта минимальным требованиям IRB-подхода Базеля II, а также документ о порядке и подходах к реализации Компонента 2 Базеля II в Российской Федерации – проект Методических рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В отчетном году завершена реализация Меморандума о взаимопонимании между Банком международных расчетов (БМР) и Банком России по переводу на русский язык и интеграции учебных курсов компьютерной обучающей программы «ФСИ Коннект» в 2008–2010 годах по вопросам банковского регулирования и надзора, разработанной Институтом финансовой стабильности БМР. В настоящее время 53 курса программы «ФСИ Коннект» на русском языке доступны для изучения.

В рамках сотрудничества Банка России с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в течение года подготавливались информационно-аналитические материалы по проекту заклю-

чения секретариата Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) на позицию Российской Федерации в отношении отдельных актов ОЭСР, а также осуществлялось взаимодействие по вопросам защиты потребителей финансовых услуг и повышения финансовой грамотности.

В рамках взаимодействия Банка России и Форума «Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество» (АТЭС) была подготовлена информация по вопроснику АТЭС в отношении мер по обеспечению стабилизации финансовой системы, либерализации финансовых услуг, развития рынков капитала (апрель 2010 года).

В ходе проводимой работы по повышению уровня финансовой грамотности населения Банк России по приглашению вновь созданной международной организации ChildFinance, ставящей своей целью обеспечение доступа детей к финансовым (банковским) услугам, участвовал в ее работе.

Взаимодействие Банка России с центральными (национальными) банками и органами надзора иностранных государств

Банк России придает большое значение взаимодействию и обмену информацией с органами банковского надзора иностранных государств. В настоящее время Банком России заключено 32 соглашения о сотрудничестве (меморандума о взаимопонимании) с органами банковского надзора иностранных государств. В 2010 году подписаны соглашения о сотрудничестве (меморандумы о взаимопонимании) с Национальным банком Абхазии, с надзорными органами Австрии (Федеральным министерством финансов Австрии, Управлением финансового рынка Австрии и Национальным банком Австрии), Управлением финансового надзора Норвегии (по надзору за норвежским банком Sparebank 1 Nord-Norge и его российским дочерним банком АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО), Агентством банковского регулирования и надзора Турецкой Республики. Подписан обновленный Меморандум о взаимопонимании с Комиссией по рынку финансов и капитала Республики Латвия.

Проводилась работа по согласованию проектов соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с органами банковского надзора 15 зарубежных стран.

В 2010 году Банком России проведены встречи по актуальным вопросам банковского регулирования и надзора с надзорными органами Австрии, Венгрии, Германии.

В частности, проведены совместный семинар и встреча высокого уровня Банка России, Национального банка Австрии и Управления надзора за финансовым рынком Австрии (июнь 2010 года, Национальный банк Австрии; октябрь 2010 года, Банк России), в ходе которых обсуждались тенденции развития финансовых рынков обеих стран, нововведения в области регулирования и надзора, влияние кризиса на банковский сектор и макроэкономическую ситуацию

в целом, уроки кризиса, а также вопросы финансовой стабильности и деятельности российских и австрийских банков, имеющих трансграничные учреждения соответственно в Австрии и России.

Состоялся визит в Банк России делегации надзорных органов Германии, возглавляемой Президентом Федерального управления финансового надзора Германии (BaFin) Й.Санио (октябрь 2010 года, Банк России). В ходе визита обсуждались международные подходы к банковскому надзору, банковскому регулированию и управлению рисками, микро- и макропруденциальные подходы к регулированию и надзору (Базель III), вопросам взаимодействия органов банковского надзора Германии и России. Представители немецкой делегации были ознакомлены с организацией инспекционной деятельности в Банке России, а также работой Банка России в области финансового оздоровления и реструктуризации деятельности кредитных организаций.

В целях координации действий надзорных органов, ответственных за надзор за деятельностью трансграничных учреждений банковских групп, Банк России сотрудничает с надзорными органами иностранных государств в рамках многосторонних надзорных коллегий. Представители Банка России в 2010 году приняли участие в деятельности надзорных коллегий по банковским группам Дойчебанка (Германия), Группы ОТП (Венгрия), группы ВТБ Банка (Австрия) АГ, Банка Китая (Китай) и Банка Кипра (Кипр).

Кроме того, организована надзорная коллегия по группе ВТБ (июнь 2010 года, Банк России), в работе которой участвовали представители надзорных органов стран пребывания дочерних кредитных организаций указанной группы (Австрии, Армении, Белоруссии, Германии, Кипра, Украины и Франции).

В 2010 году продолжалась деятельность подгруппы «Банки и финансовые услуги», действующей под эгидой российско-германской Рабочей группы высокого уровня по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов. Состоялись очередные заседания подгруппы по вопросам текущего состояния банковских секторов, а также состояния и перспектив страхового рынка в Германии и России (июнь 2010 года, Ульяновск, Россия); микрофинансирования, финансовой грамотности, финансирования проектов в области энергосбережения и энергоэффективности (декабрь 2010 года, Мюнхен, Германия).

В 2010 году Банк России принимал активное участие в подготовке аналитических материалов и справочной информации к заседаниям Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС, в том числе по вопросам об итогах работы банковских систем в 2009 году, перспективах развития банковского сектора экономик государств ЕврАзЭС, гармонизации законодательств государств – участников ЕврАзЭС в соответствии с Базельскими основополагающими принципами эффективного банковского надзора и национальными стратегиями и планами сторон, совершенствовании банковского регулирования и надзора.

III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации

В конце 2010 года завершилась подготовка Стратегии развития банковского сектора до 2015 года, в которой определены наиболее важные задачи, стоящие перед Правительством Российской Федерации, Банком России, банковским сообществом, на среднесрочную перспективу. В плане мероприятий по реализации Стратегии определены приоритетные законопроекты, которые необходимо принять для решения поставленных задач.

III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В 2011 году будет продолжена работа над проектами федеральных законов, предусматривающими:

- упрощение процедуры и снижение издержек при осуществлении эмиссии ценных бумаг коммерческими банками, снижение с 20 до 10% величины приобретения акций (долей) кредитных организаций, требующей предварительного согласования с Банком России;
- обязанность номинальных держателей предоставлять кредитной организации сведения о владельцах акций кредитной организации и о владельцах акций акционерных обществ, оказывающих косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, включая третьи лица, посредством которых осуществляется косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации. Принятие законопроекта позволит своевременно как Банку России, так и кредитным организациям – эмитентам акций получать информацию о лицах, участвующих в уставных капиталах последних;
- механизм отстранения Банком России от управления кредитными организациями владельцев 10 и более процентов акций (долей), финансовое положение и деловая репутация которых перестала удовлетворять установленным требованиям;
- конкретизацию требований к должностным лицам кредитных организаций, предоставление Банку России права определять критерии их деловой репутации в целях предотвращения допуска к управлению кредитными организациями недобросовестных и некомпетентных лиц, повышения требований к руководителям и учредителям (участникам) кредитных организаций, предостав-

ление Банку России дополнительных полномочий по контролю за их соответствием предъявляемым требованиям;

- привлечение к ответственности членов органов управления хозяйственных обществ;
- определение термина «аффилированные лица», критериев установления фактического наличия конфликта интересов при совершении сделок, в том числе с аффилированными лицами;
- введение дифференцированного регулирования для публичных и непубличных компаний, в том числе в части структуры и порядка формирования органов управления, возможности перераспределения компетенций между органами управления;
- развитие инструментов рынка драгоценных металлов и законодательное определение понятий «металлический счет», «вклад в драгоценных металлах»;
- введение нового вида банковского вклада – «безотзывный банковский вклад», в том числе оформляемого сберегательным (деPOSITным) сертификатом;
- установление требований к минимальному размеру собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- законодательное определение понятия «электронные деньги» и организация расчетов с их использованием;
- регулирование отношений, связанных с осуществлением инвестиций в форме приобретения акций (долей), составляющих уставные капиталы инфраструктурных организаций, а также совершением иных сделок, в результате которых устанавливается контроль над такими хозяйственными обществами;
- возможность проведения реорганизации посредством объединения юридических лиц различных организационно-правовых форм;
- закрепление в банковском законодательстве возможности обработки персональных данных членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей и сотрудников кредитных организаций, а также право Банка России на обработку персональных данных клиентов кредитных организаций.

Одной из наиболее актуальных задач, стоящих перед Банком России в 2011 году, учитывая продолжающиеся интенсивные изменения в структуре собственности банков, связанные в том числе с последствиями финансового кризиса, будет оставаться повышение качества контроля за достоверностью

и полнотой раскрываемой банками – участниками системы страхования вкладов информации о существенном влиянии.

В 2011 году предполагается завершить подготовку проектов следующих нормативных актов Банка России:

- новой редакции Инструкции Банка России от 21.02.2007 № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации». В целях минимизации административных процедур при выдаче Банком России предварительного согласия, предусмотренного Инструкцией, в рамках проекта будет продолжена работа по совершенствованию порядка выдачи предварительного согласия Банка России;

- новой редакции Положения Банка России от 04.06.2003 № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»;

- Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», связанных с:

лицензированием кредитных организаций, не осуществляющих операции с наличными средствами и иными ценностями, а также в части установления порядка направления в центральный аппарат Банка России как положительных, так и отрицательных заключений главных управлений Банка России по вопросам государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций;

определением критериев, на основании которых кредитная организация будет признаваться кредитной организацией с государственным участием, а также для обеспечения возможности автоматизированного свода информации о кредитной организации с государственным участием;

государственной регистрацией и лицензированием деятельности небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;

- Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П «О рассмотрении документов, представляемых в территориальные учреждения Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензии на осуществление банковских операций и ведения баз данных по кредитным организациям и их подразделениям», направленного на уточнение перечня оснований для внесения в базу данных сведений о руководителях и чле-

нах совета директоров кредитной организации, у которой отозваны лицензии на осуществление банковских операций, введена временная администрация, а также привлеченных к субсидиарной ответственности;

- Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления».

Также в 2011 году планируется внести изменения в Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», направленные на совершенствование порядка раскрытия неограниченному кругу лиц банками – участниками системы страхования вкладов информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, а также усиление контроля за исполнением банками вышеуказанного порядка.

III.10.2. Регулирование банковской деятельности

В 2011 году Банк России продолжит работу по совершенствованию системы банковского регулирования с учетом уроков кризиса и опыта реализации антикризисных мер. Особое внимание будет уделено решению задач по внедрению признанных международных подходов в сфере оценки финансовых рисков.

Предстоит закрепить в российском законодательстве понятие «мотивированное (профессиональное, оценочное) суждение».

В рамках работы по внедрению в российскую практику банковского надзора положений Базеля II и достижений из международной практики в 2011 году предполагается реализовать следующее.

Будет продолжена работа по созданию правовых условий для внедрения в Российской Федерации положений Базеля II, предусматривающих предоставление Банку России полномочий устанавливать для кредитных организаций правила управления рисками, требовать от кредитных организаций поддержания на определенном уровне величины собственных средств (капитала) и применять меры воздействия к руководителям и собственникам кредитных организаций, а также установление ответственности членов исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета) за деятельность кредитных организаций, в том числе в области управления рисками, и обязанности кредитных организаций и

банковских групп раскрывать перед широким кругом пользователей информацию о подверженности рискам и процедурах управления ими.

До кредитных организаций будут доведены Методические рекомендации Банка России по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и рекомендовано крупнейшим кредитным организациям начать работу по разработке и применению внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Кроме того, начинается работа по подготовке нормативной базы Банка России, обеспечивающей методологию надзорного процесса за достаточностью капитала кредитных организаций в рамках Компонента 2 Базеля II, включая методологию оценки внутренних процедур оценки достаточности капитала кредитных организаций и ее использование при оценке финансовой устойчивости кредитных организаций в рамках оценки качества их управления.

Предстоит решать задачи по совершенствованию регулирования рынков. Кризис выявил наиболее уязвимые с точки зрения подверженности рискам направления деятельности кредитных организаций, связанные с осуществлением банками заведомо нетранспарентных операций по кредитованию собственников банка, в том числе через резидентов офшорных зон, а также операций с финансовыми инструментами, наиболее подверженными влиянию рыночных факторов. В целях совершенствования оценки рисков по указанным операциям и требований к достаточности капитала на их покрытие запланировано продолжить работу, начатую Банком России в 2010 году, направленную на совершенствование банковского регулирования и ориентированную на создание для банков дополнительных стимулов ограничения уровня принимаемых ими рисков разумными пределами, а для банков, принявших повышенные риски, – дополнительной «подушки безопасности».

Указанные задачи предлагается решить посредством введения повышенных коэффициентов риска по соответствующим видам (типам) активов при определении требований к достаточности капитала. Это приведет к повышению требований к величине регулятивного капитала, покрывающего риски по нетранспарентным сделкам, по сделкам с нетранспарентными контрагентами и по сделкам с непрозрачным экономическим результатом. Помимо нетранспарентности в ее разных проявлениях повышенный коэффициент риска предполагается применять также к активам, дополнительный риск по которым обусловлен

особенностями сделок, заведомо ведущими к более высокому риску банка по сравнению со стандартным уровнем.

По аналогии с подходами к оценке кредитного риска при расчете совокупной величины рыночного риска к некоторым финансовым инструментам в качестве способа более консервативной оценки рисков также будет применяться повышенный коэффициент риска.

Кроме того, запланировано продолжить разработку требований по формированию резервов по вложениям в непрофильные активы банков.

Банк России предполагает установить эффективный механизм регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами, основанием для реализации которого могут послужить изменения, предусмотренные проектом федерального закона о консолидированном надзоре⁸⁷, который содержит необходимые правовые положения для регулирования рисков, возникающих при взаимоотношениях кредитных организаций со связанными с ними лицами.

В настоящее время получили широкое распространение операции банков, связанные с передачей активов в доверительное управление и паевые инвестиционные фонды. В целях оценки рисков банков в отношении активов, переданных в доверительное управление, а также вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов разрабатываются соответствующие регулятивные требования (в части расчета обязательных нормативов, формирования резервов на возможные потери и определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций).

В связи с планирующимся изменением порядка⁸⁸ учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ)⁸⁹ предполагается внесение соответствующих изменений в нормативные акты Банка России, касающихся вопросов определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, а также формирования резервов на возможные потери в части сделок с внебиржевыми ПФИ.

В связи с опубликованием Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) в декабре 2010 года пакета документов (так называемый Базель III), направленных на совершенствование регулирования деятельности банков с учетом уроков кризиса, Банк России предполагает начать работу по реализации соответствующих подходов в нормативных актах Банка России с учетом сроков, определен-

⁸⁷ Проект федерального закона «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривающий уточнение основных положений консолидированного надзора и требований по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности, вынесен на рассмотрение в Правительство Российской Федерации в I квартале 2011 года.

⁸⁸ Планируется отражение ПФИ на счетах балансового учета по текущей (справедливой) стоимости с отражением положительной/отрицательной переоценки на счетах доходов/расходов кредитных организаций.

⁸⁹ Форварды, свопы и опционы с базовыми активами – иностранной валютой и процентной ставкой.

ных БКБН, по следующим направлениям: подготовка нормативных документов о представлении банками отчетности по расчету новых показателей ликвидности в рамках периода наблюдения и о введении новых требований к структуре и достаточности капитала; проведение предварительного обследования по расчету нового показателя леввериджа в рамках периода наблюдения.

С учетом работы над проектом федерального закона «О национальной платежной системе»⁹⁰ будет продолжена работа по подготовке нормативного акта Банка России в части регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (операторы электронных денег).

Необходимость внедрения в российскую надзорную практику современных передовых международно признанных подходов в области консолидированного надзора и расширения сотрудничества с надзорными органами иностранных государств в этой области ориентирует Банк России совместно с Минфином России на активное продвижение проекта федерального закона «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленного на уточнение основных положений консолидированного надзора и требований по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности, закрепление полномочий Банка России по определению требований к системам управления рисками в кредитных организациях и банковских группах, расширение состава информации, подлежащей обмену между головными организациями банковских групп (банковских холдингов) и участниками данных объединений юридических лиц, а также между уполномоченными органами, осуществляющими надзор за участниками, в том числе трансграничных групп и холдингов.

В целях повышения эффективности надзора за системно значимыми банками будет продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении изменений в статьи 74 и 76 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», предоставляющим Банку России право назначать уполномоченных представителей в кредитные организации, признанные Банком России значимыми для банковской системы и экономики Российской Федерации и (или) его субъектов в зависимости от размера привлеченных денежных средств физических и (или) юридических лиц.

Для устранения дублирования в системах оценок устойчивости банков и снижения административной нагрузки на банки продолжится работа по унифика-

ции требований к финансовой устойчивости банков в целях надзора и в целях участия в системе страхования вкладов.

Для приведения законодательно установленных норм в области банковского аудита в соответствие с международными рекомендациями, Банк России продолжит участие в работе над проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», устанавливающим законодательные основы обмена информацией между внешними аудиторами финансовых организаций и надзорными органами, в том числе Банком России.

В 2011 году Банк России планирует продолжить работу по реализации в российском банковском секторе Принципов Совета по финансовой стабильности в сфере выплаты вознаграждений, а также разработке надзорных подходов к оценке практики кредитных организаций в сфере выплаты вознаграждений.

Банк России в 2011 году будет участвовать в реализации мероприятий, направленных на повышение доступности финансовых услуг, в том числе кредитов для населения и предпринимателей.

Будет продолжена работа по подготовке заключения Соглашения о взаимодействии между Банком России и ФСФР России. Проект Соглашения в том числе предусматривает обеспечение организационных основ консолидированного надзора за деятельностью банковских групп и банковских холдингов, а также обмен информацией, включающей сведения из отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Предполагается продолжить работу (в том числе во взаимодействии с ФСФР России) по оптимизации нормативной базы по вопросам регулирования совмещаемых видов деятельности, в том числе деятельности кредитных организаций в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг, включая вопросы доверительного управления.

В 2011 году Банк России продолжит работу по подготовке изменений в действующее законодательство в части полномочий Банка России по применению банковских информационных технологий, дистанционного банковского обслуживания и взаимодействия кредитных организаций с провайдерами. Также продолжится работа над проектом нормативного акта Банка России, устанавливающего порядок сохранения сеансовой информации при применении кредитными организациями систем дистанционного расчетного обслуживания.

Банк России примет участие в работе над законопроектными, направленными на обеспечение дополнительной защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе в рамках совершенствования законодательства о залоге и разработки законодательства о потребительском кредите.

⁹⁰ Проект федерального закона «О национальной платежной системе» находится на рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

III.10.3. Дистанционный надзор

Дальнейшие усилия по совершенствованию практики банковского надзора и повышению его качества будут концентрироваться в области:

- своевременной идентификации и оценки принятых банками рисков, обеспечения прозрачности деятельности кредитных организаций, в первую очередь в целях выявления проблем на ранней стадии, в том числе за счет исключения формальных подходов в ходе надзора и использования профессионального суждения, базирующегося на содержательных подходах к оценке различных аспектов деятельности кредитных организаций;
- дальнейшего развития и совершенствования института кураторов кредитных организаций;
- повышения оперативности и последовательности надзорной работы, в том числе при определении режима надзора, адекватного профилю рисков кредитных организаций;
- проведения регулярных оценок реальной концентрации рисков, принятых банками, выявления операций, направленных на камуфлирование имеющихся в их деятельности проблем;
- повышения внимания к анализу и оценке качества систем управления рисками в кредитных организациях;
- повышения качества оценки принятых банками рисков по операциям с предприятиями и организациями, включая страховые и финансовые компании, на основе организации тесного взаимодействия с органами государственного регулирования и контроля по вопросам обмена информацией. В целях повышения прозрачности и подтверждения достоверности имеющейся в распоряжении надзорного органа информации о заемщиках продолжится взаимодействие с ФНС РФ по разработке порядка подтверждения соответствия отчетности, представляемой налогоплательщиками-клиентами и учредителями (участниками) кредитных организаций налоговым органам, банкам и Банку России;
- трансграничного надзора. В целях повышения прозрачности трансграничных операций кредитных организаций – резидентов и нерезидентов будут разработаны механизмы взаимодействия с органами банковского надзора иностранных государств. Предполагается дальнейшее применение практики организации и проведения Банком России надзорных коллегий с участием иностранных органов надзора по международным банковским группам во главе с российскими банками. Также Банк России планирует участвовать в междуна-

родных банковских коллегиях, организуемых и проводимых иностранными органами банковского надзора;

- повышения уровня квалификации и профессиональных знаний сотрудников подразделений дистанционного надзора. В этих целях продолжится практика проведения стажировок специалистов подразделений надзора территориальных учреждений Банка России в центральном аппарате, в ходе которых происходит обмен накопленными знаниями и опытом работы по анализу деятельности банков и оценке принятых ими рисков, проводятся практические занятия на примерах, основанных на реальных ситуациях в кредитных организациях.

Будет продолжена работа по совершенствованию макропруденциального анализа на основе расчета и публикации совместно с МВФ показателей финансовой устойчивости, а также оценки системных рисков методами стресс-тестирования. В рамках совершенствования методики стресс-тестирования российского банковского сектора Банк России будет активно использовать подходы, рекомендуемые международными организациями. В частности, в практику проведения стресс-тестирования будет внедрена модель, описывающая взаимосвязи макроэкономических индикаторов национальной экономики и ключевых показателей банковского сектора. Сценарии стресс-тестов будут уточняться Банком России с учетом анализа зарубежной практики.

III.10.4. Инспектирование

В связи с положительными результатами эксперимента по централизации инспекционной деятельности⁹¹ Советом директоров Банка России принято решение и утвержден график **поэтапной централизации инспекционной деятельности**⁹².

2011 год станет первым годом принципиально новой организации инспекционной деятельности Банка России. Участниками первого этапа станут три из восьми межрегиональных инспекций: по Северо-Западному, Сибирскому и Дальневосточному федеральным округам, в состав которых включены инспекционные подразделения соответствующих регионов. Таким образом, на централизованный принцип инспекционной работы будут переведены 39% субъектов Российской Федерации⁹³, в структуре межрегиональных инспекций будут созданы 26 региональных инспекций⁹⁴.

Данные мероприятия направлены на повышение качества инспекционной деятельности (в первую оче-

⁹¹ Эксперимент проводился в Северо-Западном федеральном округе в 2009–2010 годах.

⁹² В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 8 апреля 2010 года.

⁹³ Участниками первого этапа централизации стал 31 из 79 субъектов Российской Федерации.

⁹⁴ В Республике Тыва, Читинской и Магаданской областях, Еврейской автономной области и Чукотском автономном округе функции инспекций выполняют соответствующие межрегиональные инспекции.

редь – результатов инспекционных проверок), в том числе за счет эффективного взаимодействия подразделений дистанционного и контактного надзора. Это позволит обеспечить условия для выведения инспекционной деятельности на новый более высокий качественный уровень. Будут внедрены новые принципы, направленные на повышение качества проверок, усиление контроля за их результатами, оперативное реагирование на выявляемые в ходе проверок нарушения, совершенствование методического обеспечения, информационного и аналитического сопровождения труда инспекторов.

С 2011 года будут **отменены планы проверок территориальных учреждений** Банка России, составлявшиеся по вопросам проведения и учета операций с наличной иностранной валютой и чеками; выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов; осуществления контроля за соблюдением организациями порядка ведения кассовых операций и работы с наличными деньгами⁹⁵. Указанные вопросы будут включаться в Сводный план и рассматриваться наряду с другими вопросами на основе унифицированных подходов к организации и проведению проверок.

Инспекционная деятельность Банка России в 2011 году будет сфокусирована на получении объективной информации о финансовом состоянии (экономическом положении) кредитных организаций, определении профиля рисков и основных направлений их концентрации, выявлении операций, направленных на сокрытие реального качества активов и формальное соблюдение регулятивных требований. Исследование операций, генерирующих основные риски, будет проводиться с достаточно высокой степенью детализации, в том числе на предмет оценки деятельности участников данных операций, правомерности проведения, правильности и своевременности их отражения в учете и отчетности кредитных организаций.

Для **получения более полной и достоверной информации** о клиентах, заемщиках и владельцах банков, в том числе по вопросам подтверждения достоверности отчетности заемщиков и учредителей (участников) кредитных организаций, будет совершенствоваться взаимодействие Банка России с налоговыми, таможенными и правоохранительными органами.

Для обеспечения **непрерывности надзорного процесса** на постоянной основе будет продолжено оперативное управление инспекционной деятельностью, одним из основных элементов которого является мониторинг за организацией и проведением проверок.

В отношении кредитных организаций, входящих в банковские группы, а также подконтрольных одной группе собственников, будут осуществляться **мониторинг и координация одновременно проводимых**

проверок. Данный подход позволит оперативно довести до надзорных подразделений Банка России достоверную (объективную) и актуальную информацию об экономическом положении (финансовом состоянии) кредитных организаций – участников банковских групп (холдингов), а также оценить риски, связанные с их участием в указанных группах (холдингах).

Будет продолжена **апробация макета электронного акта проверки** в части раздела «Проверка качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, полноты формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» для последующей реализации в Системе автоматизации рабочего места инспектора (АС Инспектора).

При проведении **проверок состояния информационных технологий** и соблюдения требований информационной безопасности в кредитных организациях будут использоваться наработки, изложенные в технологической карте и методических рекомендациях по порядку проведения проверки и оценке организации внутреннего контроля за применением информационных технологий в кредитных организациях (их филиалах).

Продолжится опытная эксплуатация подсистемы «Инспекционная деятельность» Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (ЕИСПД), а также работы по модернизации Информационно-вычислительной системы Главной инспекции кредитных организаций (ИВС ГИКО).

III.10.5. Страхование вкладов физических лиц

В настоящее время размер страхового возмещения по вкладам населения в сумме 700 тыс. рублей находится на уровне, соответствующем социальным и экономическим условиям в стране, а также финансовым возможностям системы страхования вкладов. На протяжении 2010 года показатель достаточности средств фонда страхования вкладов (отношение размера фонда к совокупному объему страховой ответственности Агентства) составлял порядка 5%, что может быть признано достаточным уровнем обеспеченности системы резервами. Размер фонда страхования вкладов (по состоянию на 1.01.2011 – 110,9 млрд. рублей) позволяет своевременно осуществлять страховые выплаты вкладчикам.

В целях пресечения попыток необоснованного получения страхового возмещения из фонда обязательного страхования вкладов, предпринимаемых со стороны недобросовестных клиентов банков, Банком

⁹⁵ В 2010 году по планам территориальных учреждений Банка России было проведено 13 249 проверок (не включаются в Сводный план).

России совместно с Агентством будет продолжена работа по подготовке изменений в Федеральный закон № 177-ФЗ, закрепляющих норму, препятствующую получению страхового возмещения из фонда обязательного страхования вкладов по искусственно сформированным обязательствам банка перед вкладчиками – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, размер денежных средств на счетах (во вкладах) которых превышает сумму денежных средств, подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ.

Банк России в целях дальнейшего укрепления доверия к банковской системе продолжит работу над проектом федерального закона «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», предусматривающим распространение защиты, предоставляемой системой страхования вкладов физических лиц, на денежные средства, находящиеся на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также на средства, размещенные на банковских счетах (вкладах) нотариусов, адвокатов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности.

Также будет продолжена начатая в 2010 году работа над проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части введения в законодательство понятия «металлический счет», в том числе для физических лиц), создающим эффективный правовой механизм регулирования отношений, возникающих из договора банковского счета в драгоценных металлах, а также определяющим характер правоотношений между кредитной организацией и клиентом по данному виду договора.

В целях формирования устойчивой кредитной базы, расширения возможностей кредитных организаций по осуществлению активных операций и создания им условий для увеличения доли долгосрочных ресурсов, в рамках выполнения плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации при участии Банка России будет продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении изменений в статьи 837 и 844 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьи 2, 10 и 12 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», статью 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», статью 3 Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», предусматривающим использование такого финансового инструмента, как именной сберегательный (деPOSITный)

сертификат, не предусматривающий права предъявления к оплате до истечения установленного в нем срока.

Кроме того, в настоящее время в Банке России ведется работа по унификации на законодательном уровне подходов к оценке финансовой устойчивости в рамках системы страхования вкладов и экономического положения банков.

III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций

В целях применения механизма финансового оздоровления проблемных банков путем непосредственного вмешательства государства в их деятельность и финансирования мер по предупреждению банкротства банков с участием Банка России и Агентства, внедренного в российскую практику Федеральным законом № 175-ФЗ, на постоянной основе не только в период финансового кризиса, но и при стабильной экономической ситуации представляется необходимым внести соответствующие изменения в законодательство.

В связи с этим будет продолжена работа над проектом федерального закона, направленным на внесение изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», предусматривающих также совершенствование указанного механизма с тем, чтобы обеспечить возможность применения наиболее эффективных инструментов и процедур предупреждения банкротства кредитных организаций. В качестве основных направлений совершенствования данного механизма наиболее актуальным является расширение стимулов участия в предупреждении банкротства банков частных инвесторов путем предоставления Банку России возможности устанавливать специальный режим применения мер воздействия к кредитным организациям, реализующим планы мер по финансовому оздоровлению частными инвесторами без привлечения средств государства.

В целях совершенствования существующего механизма предупреждения банкротства банков Банк России совместно с другими заинтересованными ведомствами принимает участие в работе по следующим законодательным инициативам:

- установление ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию, в отношении которой Агентство осуществляет меры по предупреждению банкротства, в форме возмещения убытков, причиненных кредитной организации виновными действиями (бездействием) указанных лиц;
- наделение Агентства, осуществляющего меры по предупреждению банкротства банка, правом выявлять обстоятельства, повлекшие неустойчивое финансовое состояние банка, оспаривать сделки,

- отвечающие признакам подозрительности по аналогии с законодательством о банкротстве;
- совершенствование норм Федерального закона № 175-ФЗ в части передачи имущества и обязательств банка, в отношении которого осуществляются меры по предупреждению банкротства (закрепление механизма обратного выкупа);
 - предоставление Агентству права осуществлять финансирование мероприятий по предупреждению банкротства банка за счет средств, привлеченных на финансовом рынке, в том числе за счет выпуска облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 - внесение изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», направленных на обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации, в частности о ее имуществе, обязательствах и их движении на электронных носителях, а также на установление ответственности в случае непринятия мер по обеспечению хранения указанной информации на электронных носителях;
 - разработка изменений в законодательство о банкротстве кредитных организаций, касающихся осуществления комплекса мер по передаче имущества и обязательств ликвидируемой кредитной организации действующей кредитной организации, в случае если функции конкурсного управляющего кредитной организации выполняет Агентство;
 - расширение способов удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации путем предоставления ее кредиторам отступного, а также закрепление возможности проведения зачета в ходе конкурсного производства при условии соблюдения очередности и пропорциональности удовлетворения требований кредиторов;
 - дополнение Уголовного кодекса Российской Федерации новым составом преступления, предусматривающим уголовную ответственность за служебный подлог в финансовой организации (внесение в документы, устанавливающие, изменяющие или прекращающие гражданские права и обязанности, бухгалтерские и иные учетные и отчетные документы, отражающие экономическую деятельность финансовой организации, заведомо ложных данных, а равно исправлений, существенно искажающих их действительное содержание), если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности и причинили существенный вред правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства или если эти деяния совершены в течение одного года до признания финансовой организации банкротом.

III.10.7. Контроль за ликвидацией кредитных организаций

В 2011 году Банком России будет продолжена работа по совершенствованию процедур ликвидации кредитных организаций, в том числе в целях максимального сокращения для кредиторов и банковской системы в целом последствий отзыва лицензии на осуществление банковских операций и снижения рисков злоупотреблений со стороны руководства и собственников кредитных организаций.

В указанных целях Банк России продолжит участвовать в подготовке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и иные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур банкротства кредитных и иных финансовых организаций, усиления ответственности за совершение неправомерных действий в преддверии банкротства».

В целях повышения эффективности мер ответственности участников гражданского оборота, упорядочивания процедур учреждения, реорганизации и ликвидации юридических лиц, в том числе кредитных организаций, а также в целях совершенствования механизма защиты прав и законных интересов их кредиторов Банк России продолжит участие в рассмотрении проектов федеральных законов о внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты.

Накопленный опыт работы Агентства, а также территориальных учреждений Банка России в части проведения и контроля за соответствием ликвидационного процесса нормам законодательства обозначили необходимость внесения изменений в Указание Банка России от 14.07.2005 № 1594-У «О перечне, формах, и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 1594-У). В утвержденные Указанием Банка России № 1594-У формы отчетности, которые Банк России получает от конкурсного управляющего (ликвидатора, ликвидационной комиссии), предполагается внести изменения, связанные в первую очередь с отражением поступлений денежных средств (в том числе авансированных Агентством) и их расходованием конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией), порядком отражения денежных средств, взысканных с лиц, привлеченных к ответственности, требований кредиторов по сделкам, признанным недействительными, а также сведений о сумме требований Банка России, в том числе обеспеченных залогом, по кредитам и другим размещенным средствам.

III.10.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Повышая эффективность работы кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ, Банк России в 2011 году примет участие в работе, направленной на совершенствование подходов к определению перечня операций, подлежащих обязательному контролю, на использование механизмов риск-ориентированного подхода при идентификации клиентов, выгодоприобретателей, на расширение оснований,

по которым кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада), от выполнения распоряжения клиента о проведении операции; на предоставление кредитным организациям права отказаться от исполнения договора банковского счета (вклада), а также на уточнение полномочий надзорных органов по контролю за соблюдением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, отдельных требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4339 руководителей и специалистов, из них 16% – в центральном аппарате, 84% – в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (97,3%), возраст – от 30 до 50 лет (62,3%) и опыт работы в банковской системе более трех лет (92,4%).

В 2010 году по тематике надзорного блока было обучено 1512 работников Банка России, принявших участие в 106 учебных мероприятиях, в том числе в соответствии с Каталогом программ профессионального образования персонала Банка России – в 50 учебных мероприятиях.

По программам ведущих вузов Москвы, специально разработанным по заказу Банка России, осуществлялась профессиональная переподготовка работников подразделений надзорного блока по теме «Руководитель временной администрации – банковский менеджер» (19 человек), началось обучение по теме «Инспектор кредитной организации – банковский менеджер» (25 человек) с завершением обучения в 2011 году, по программам MBA (более 1000 часов) в отчетный период завершили обучение 3 группы работников (64 человека).

Как и в предыдущие годы, значительное внимание было уделено обучению работников подразделений банковского надзора Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО). С 2010 года начата реализация нового двухлетнего учебного проекта по программам базового профессионального образования по МСФО, в рамках которого проведено 9 учебных мероприятий, в ходе которых обучен 121 сотрудник, в том числе 4 – по программе начального курса (46 человек) и 5 – по программе продвинутого курса (75 человек). Кроме того, по отдельным договорам проведено 2 специализированных курса по вопросам практического применения МСФО, на которых прошли обучение 18 работников подразделений банковского надзора.

Проведены учебные семинары по вопросам практического применения положений второго компонента Базеля II (март 2010 года, Москва; октябрь 2010 года, Санкт-Петербург) и внедрению IRB-подхода Базеля II в России (ноябрь 2010 года, Москва).

Работники подразделений надзорного блока принимали участие в семинарах, проводимых по договорам с вузами и другими организациями: с Государственным университетом – Высшей школой экономики

(ныне – Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики») проведены 4 учебных мероприятия, в которых приняли участие 28 человек, в том числе курс повышения квалификации по теме «Построение системы кредитных рейтингов заемщиков с позиции Базеля II» и семинары по вопросам современных межбанковских расчетов, применения электронных денег, международных расчетов и валютных операций в банках; по договору с Пензенским государственным университетом проведено 4 учебных мероприятия по теме «Вопросы внедрения стандартов Банка России по информационной безопасности», в которых приняли участие 175 работников подразделений надзорного блока; по договору с АНО УЦ «Прогноз» для работников подразделений инспектирования проведено 4 семинара, в которых обучено 86 человек.

Для работников подразделений надзора территориальных учреждений Банка России по программам Каталога было также проведено 17 тематических семинаров по вопросам банковского надзора и 3 курса повышения квалификации, на которых прошли обучение 738 человек. Кроме того, по заявкам территориальных учреждений и согласованным с ними программам банковскими школами (колледжами) Банка России было проведено 6 учебных мероприятий по дополнительной тематике, в ходе которых обучен 101 человек.

В рамках международного сотрудничества в отчетном году состоялось 50 учебных мероприятий в России и за рубежом, в которых приняли участие 130 человек.

Представители Банка России участвовали в учебных программах по вопросам оценки и управления кредитным и операционным рисками, внутреннего контроля и противодействия отмыванию доходов, организованных Федеральной резервной системой США, а также в учебных мероприятиях по вопросам банковского регулирования и надзора, проводившихся Бундесбанком.

В отчетном году Банком России была продолжена работа по обучению и повышению профессиональной подготовки руководителей и специалистов территориальных учреждений Банка России по вопросам ПОД/ФТ⁹⁶. При участии сотрудников центрального аппарата Банка России, МВД России и Росфинмониторинга было проведено 10 учебных мероприятий по вопросам ПОД/ФТ более чем для 430 человек.

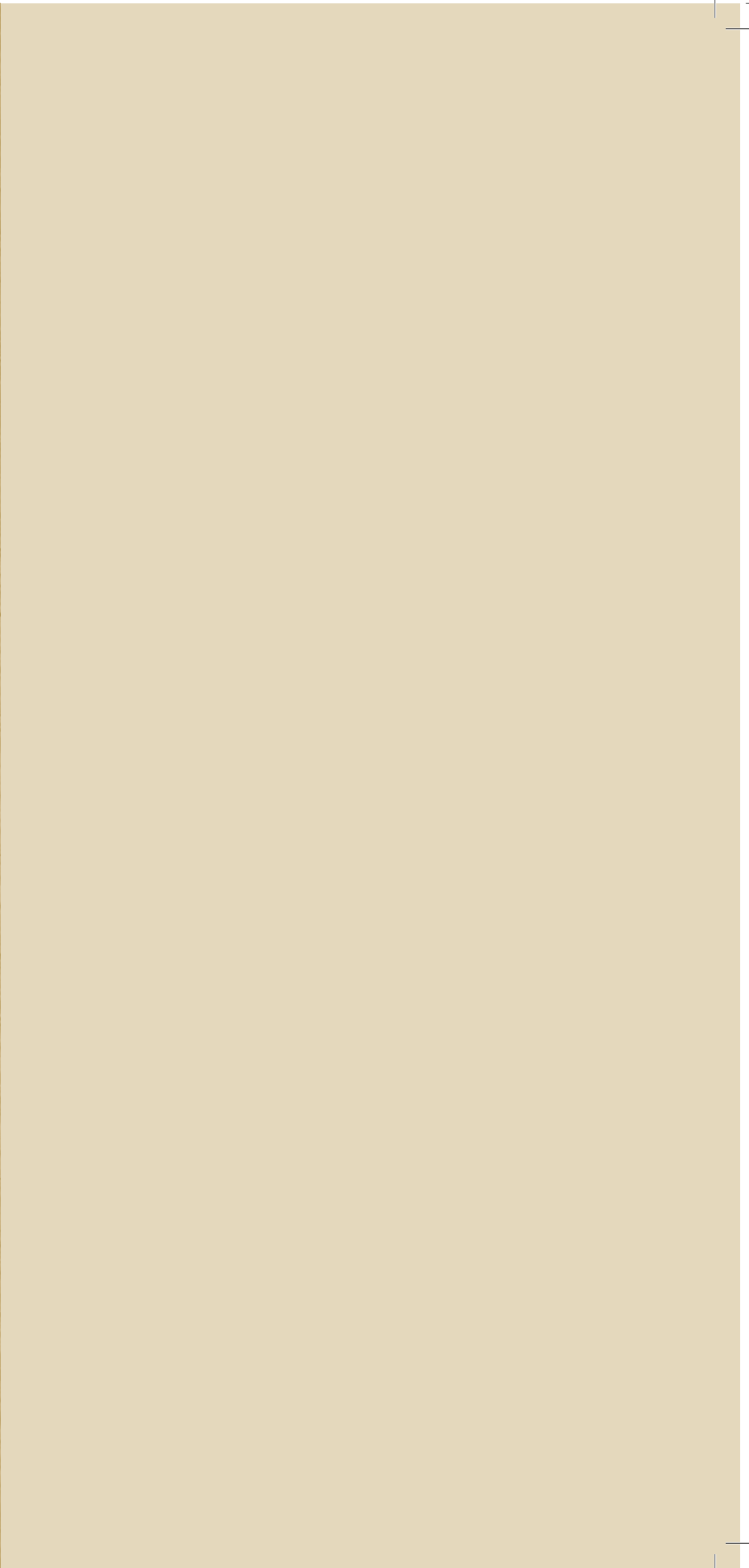
⁹⁶ Указанная работа проводилась в соответствии с Каталогом профессионального образования персонала Банка России.

Реализуя договоренности о сотрудничестве, специалисты Банка России провели обучающий семинар по вопросам ПОД/ФТ⁹⁷ для специалистов национальных (центральных) банков государств – участников ЕврАзЭС.

В рамках сотрудничества с интеграционными органами ЕврАзЭС и Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников

ЕврАзЭС представители Банка России проходили стажировку в Национальном банке Республики Беларусь и Центральном банке Республики Армения, а также участвовали в семинаре по вопросам анализа и оценки финансового состояния банков, проведенном Банком России для представителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС.

⁹⁷ В соответствии с Каталогом программ профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств-участников, утвержденным Банком России в рамках сотрудничества со странами ЕврАзЭС (Евразийское экономическое сообщество).



Приложения

IV

IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора

Регулярный мониторинг рисков потери ликвидности, кредитования физических лиц, достаточности капитала, рыночных рисков осуществляется в целях идентификации на ранней стадии негативных тенденций в банковском секторе, а также групп кредитных организаций и отдельных банков (операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции). В 2010 году наряду с развитием аналитического инструментария удалось существенно повысить оперативность оценки системной устойчивости.

В первой половине 2010 года Банком России проводился мониторинг ситуации в кредитных организациях с формированием резервов на возможные потери с учетом применения положений Указания Банка России от 23.12.2008 № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», действовавшего по 30.06.2010 (см. подраздел II.1.1 «Качество кредитного портфеля»).

Регулярно проводился мониторинг:

- динамики совокупных активов и кредитного портфеля, в том числе банков с наиболее существенной долей как в приросте, так и в снижении активов, а также всех банков, активы которых изменились на 20 и более процентов в месяц;
- структуры активов и пассивов 30 крупнейших кредитных организаций России;
- структуры активов и пассивов по банкам с наибольшим объемом вкладов физических лиц;
- влияния ситуации на фондовом рынке на финансовое состояние кредитных организаций;
- деятельности банков с высокими процентными ставками по рублевым межбанковским кредитам и депозитам;
- крупных кредитов, предоставленных компаниям, допустившим технические дефолты по долговым обязательствам, обращающимся на публичном рынке;
- деятельности банков, получивших средства от Банка России;
- реструктурированных и пролонгированных ссуд.

IV.2. Кластеризация банковского сектора

Для анализа устойчивости банковского сектора используется кластеризация кредитных организаций, что позволяет анализировать операции и риски различных групп банков, оценивать структуру различных сегментов рынка банковских услуг и перспективы развития негативных тенденций в этих сегментах.

При подготовке настоящего Отчета использовалась следующая методика кластеризации банковского сектора (с пересчетом, в случае необходимости, данных за 2009 год).

На первом этапе в отдельную группу кредитных организаций были выделены:

- небанковские кредитные организации;
- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит государству (в том числе Банку России, Внешэкономбанку и Агентству по страхованию вкладов), а также банки, являющиеся участниками банковских групп, сформированных данными банками.
- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит нерезидентам (включая те банки, собственники-нерезиденты которых контролируются резидентами Российской Федерации).

На втором этапе рассматривались банки из числа 200 крупнейших по величине активов (за исключени-

ем тех, которые были включены в три вышеперечисленные группы). Эта группа была определена как крупные частные банки.

На третьем этапе рассматриваются все остальные банки, не включенные в четыре вышеперечисленные группы. Это – средние и малые банки, которые, в свою очередь, подразделяются на две группы по географическому признаку – средние и малые банки Московского региона (Москва и Московская область) и средние и малые банки других регионов.

В результате выделяется шесть групп кредитных организаций:

1. Банки, контролируемые государством;
2. Банки, контролируемые иностранным капиталом;
3. Крупные частные банки;
4. Средние и малые банки Московского региона;
5. Региональные средние и малые банки;
6. Небанковские кредитные организации.

Результаты кластеризации банковского сектора (см. таблицу 4.1) свидетельствуют о том, что по итогам 2010 года немного укрепились позиции банков, контролируемых государством, за счет ослабления позиций крупных частных банков и банков, контролируемых иностранным капиталом.

Показатели отдельных групп кредитных организаций*

ТАБЛИЦА 4.1

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	1.01.10	1.01.11	1.01.10	1.01.11	1.01.10	1.01.11
Банки, контролируемые государством	22	27	43,9	45,8	48,9	47,3
Банки, контролируемые иностранным капиталом	106	108	18,3	18,0	16,9	19,1
Крупные частные банки	136	131	32,1	30,5	27,4	26,9
Средние и малые банки Московского региона	334	317	2,6	2,6	3,4	3,5
Региональные средние и малые банки	409	372	2,8	2,7	3,1	2,9
Небанковские кредитные организации	51	57	0,4	0,4	0,2	0,3
ВСЕГО	1058	1012	100	100	100	100

* Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках настоящего Отчета.

IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй

В 2011 году Банком России будет продолжена работа по совершенствованию деятельности Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ) посредством доработки автоматизированной системы, обеспечивающей функционирование ЦККИ, а также по приведению нормативных актов Банка России, регламентирующих деятельность ЦККИ, и автоматизированной системы в соответствие с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон «О персональных данных»).

В нормативные акты Банка России, регламентирующие деятельность ЦККИ, будут внесены изменения, направленные на обеспечение защиты каналов связи ЦККИ с кредитными организациями и Федеральной нотариальной палатой, а также на обезличивание информации, содержащейся в ответах ЦККИ на запросы субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, при направлении ими запросов по незащищенным каналам связи (через отделения почтовой связи) в целях приведения их в соответствие с требованиями Закона «О персональных данных». Также планируется проведение соответствующей доработки автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй», обеспечивающей выполнение федеральных законов и нормативных актов Банка России.

В 2011 году ЦККИ планирует продолжить участие в подготовке предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации в отношении формирования кредитных историй и распространения информации, содержащейся в кредитных историях. Так, в целях повышения эффективности деятельности ЦККИ в Федеральный закон от 30.12.2004

№ 218-ФЗ «О кредитных историях» предполагается внести изменения, предусматривающие:

- расширение перечня случаев, когда возможно аннулирование кредитных историй и исключение титульных частей соответствующих кредитных историй из базы данных ЦККИ;
- возможность взаимодействия ЦККИ с государственными органами с целью уточнения и дополнения информации, содержащейся в кредитных историях;
- уточнение срока действия дополнительного кода субъекта кредитной истории;
- уточнение круга лиц, имеющих право на получение информации из баз данных ликвидированных (реорганизованных, исключенных из государственного реестра) бюро кредитных историй.

В целях создания системы обмена кредитными историями между странами – участницами ЕврАзЭС ЦККИ намерен продолжить в 2011 году сотрудничество с представителями банковского сообщества, органов надзора за финансовыми рынками и центральных банков стран – участниц ЕврАзЭС. В 2011 году намечено проведение семинара, организуемого Советом руководителей центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС, на котором предполагается обсудить перспективы создания системы межгосударственного обмена кредитными историями, поделить опыт функционирования ЦККИ и кредитных регистров (реестров) центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС, вопросы развития системы бюро кредитных историй, а также вопросы, касающиеся роли бюро кредитных историй в сфере банковского кредитования и в системе оценки кредитных рисков в государствах – членах ЕврАзЭС.

IV.4. Статистическое приложение

Динамика основных макроэкономических индикаторов (в сопоставимых ценах, в % к предыдущему году)								ТАБЛИЦА 1
	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Объем ВВП*, млрд. руб.	13208,2	17027,2	21609,8	26917,2	33247,5	41276,8	38786,4	44939,2
Темп роста ВВП	107,3	107,2	106,4	108,2	108,5	105,2	92,2	104,0
Профицит (+) / дефицит (-) федерального бюджета в % к ВВП	1,7	4,3	7,5	7,4	5,4	4,1	-6,0	-4,0
Индекс промышленного производства	108,9	108,0	105,1	106,3	106,8	100,6	90,7	108,2
Продукция сельского хозяйства	99,9	102,4	101,6	103,0	103,3	110,8	101,4	88,1
Оборот розничной торговли	108,8	113,3	112,8	114,1	116,1	113,5	95,1	104,4
Инвестиции в основной капитал	112,5	113,7	110,9	116,7	122,7	109,9	84,3	106,0
Реальные располагаемые денежные доходы населения	115,0	110,4	112,4	113,5	112,1	102,3	102,1	104,1
Уровень безработицы в % к экономически активному населению в среднем за период)	8,6	8,2	7,6	7,2	6,1	6,3	8,4	7,5
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	112,0	111,7	110,9	109,0	111,9	113,3	108,8	108,8
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рублей за доллар	30,68	28,81	28,28	27,18	25,57	24,81	31,68	30,36

* В текущих ценах.

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора
Российской Федерации**

ТАБЛИЦА 2

	1.01.07	1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб. в % к ВВП	13963,5 51,9	20125,1 60,5	28022,3 67,9	29430,0 75,9	33804,6 75,2
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб. в % к ВВП в % к активам банковского сектора	1692,7 6,3 12,1	2671,5 8,0 13,3	3811,1 9,2 13,6	4620,6 11,9 15,7	4732,3 10,5 14,0
Кредиты и прочие размещенные средства, предостав- ленные нефинансовым организациям и физическим ли- цам, включая просроченную задолженность, млрд. руб. в % к ВВП в % к активам банковского сектора	8030,5 29,8 57,5	12287,1 37,0 61,1	16526,9 40,0 59,0	16115,5 41,5 54,8	18147,7 40,4 53,7
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб. в % к ВВП в % к активам банковского сектора	1745,4 6,5 12,5	2250,6 6,8 11,2	2365,2 5,7 8,4	4309,4 11,1 14,6	5829,0 13,0 17,2
Вклады физических лиц, млрд. руб. в % к ВВП в % к пассивам банковского сектора в % к денежным доходам населения	3809,7 14,2 27,3 22,0	5159,2 15,5 25,6 24,2	5907,0 14,3 21,1 23,4	7485,0 19,3 25,4 26,3	9818,0 21,8 29,0
Средства, привлеченные от организаций*, млрд. руб. в % к ВВП в % к пассивам банковского сектора	4790,3 17,8 34,3	7053,1 21,2 35,0	8774,6 21,3 31,3	9557,2 24,6 32,5	11126,9 24,8 32,9

* Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых орга-
нов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операци-
ям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по
корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций*		<i>ТАБЛИЦА 3</i>	
	На 1.01.10	На 1.01.11	
Регистрация кредитных организаций			
1. Зарегистрировано КО ¹ Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом – всего ²	1 178	1 146	
в том числе:			
– банков	1 124	1 084	
– небанковских КО	54	62	
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	82	80	
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	1	2	
в том числе:			
– банки	1	1	
– небанковские КО	0	1	
Действующие кредитные организации			
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций – всего ³	1 058	1 012	
в том числе:			
– банки	1 007	955	
– небанковские КО	51	57	
2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:			
– привлечение вкладов населения	849	819	
– осуществление операций в иностранной валюте	701	677	
– генеральные лицензии	291	283	
– проведение операций с драгметаллами	203	208	
2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале – всего	226	220	
из них:			
– со 100-процентным	82	80	
– свыше 50%	26	31	
2.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов ⁴	859	832	
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	1 244 364	1 186 179	
4. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации – всего	3 183	2 926	
из них:			
– Сбербанка России ⁵	645	574	
– банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	241	203	
5. Филиалы действующих КО за рубежом – всего ⁶	5	6	
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0	0	
7. Представительства действующих российских КО – всего ⁷	517	460	
в том числе:			
– на территории Российской Федерации	475	416	
– в дальнем зарубежье	29	32	
– в ближнем зарубежье	13	12	
8. Дополнительные офисы КО (филиалов) – всего	21 641	22 001	
в том числе:			
– Сбербанка России	10 061	10 251	
9. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов) – всего	12 461	11 960	
в том числе:			
– Сбербанка России	8 962	8 521	

* Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 3

	На 1.01.10	На 1.01.11
10. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов) – всего	1 252	1 389
в том числе:		
– Сбербанка России	0	0
11. Операционные офисы КО (филиалов) – всего	2 109	2 994
в том числе:		
– Сбербанка России	7	9
12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов) – всего	84	87
в том числе:		
– Сбербанка России	82	83
Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц		
13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций ⁸	119	132
14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица – всего ⁹	1 957	1 991
в том числе:		
– в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 540	1 555
– в связи с реорганизацией	416	435
из них:		
– в форме слияния	2	2
– форме присоединения	414	433
в том числе:		
– путем преобразования в филиалы других банков	354	362
– присоединены к другим банкам (без образования филиала)	60	71
– в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1	1

¹ КО – кредитная организация. Понятие “кредитная организация” в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций;

² Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

³ Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 1.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций, а также небанковские КО, зарегистрированные другими органами и получившие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

⁴ Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” на отчетную дату.

⁵ Указываются филиалы Сбербанка России, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 1.01.1998 в ежемесячной Информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений Сбербанка России – 34426.

⁶ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁷ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

⁸ Общее количество КО, у которых Банком России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации) – 1668 (на 1.01.2010), 1697 (на 1.01.2011).

⁹ После 1.07.2002 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией уполномоченным регистрирующим органом.

Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций

ТАБЛИЦА 4

	1.01.10		1.01.11	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций – всего	1058	100,00	1012	100,00
в том числе:				
– акционерные общества	699	66,07	671	66,30
– ЗАО	285	26,94	272	26,88
– ОАО	414	39,13	399	39,42
– общества с дополнительной ответственностью	–	–	–	–
– общества с ограниченной ответственностью	359	33,93	341	33,70

Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2011

ТАБЛИЦА 5

1	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		3	4	5
2	3	4	5	
Всего по Российской Федерации	1012	2926	494	2432
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	585	603	119	484
Белгородская область	5	25	1	24
Брянская область	1	24	0	24
Владимирская область	3	23	0	23
Воронежская область	2	54	0	54
Ивановская область	6	15	0	15
Калужская область	4	23	0	23
Костромская область	5	11	0	11
Курская область	2	18	0	18
Липецкая область	2	24	1	23
Московская область	11	83	4	79
Орловская область	2	19	2	17
Рязанская область	4	18	0	18
Смоленская область	4	19	6	13
Тамбовская область	1	13	1	12
Тверская область	7	32	3	29
Тульская область	5	25	1	24
Ярославская область	7	32	3	29
г. Москва	514	145	20	125
Московский регион (справочно)	525	228	101	127
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	71	367	25	342
Республика Карелия	1	19	2	17
Республика Коми	3	33	7	26
Архангельская область	2	31	0	31
в т.ч. Ненецкий АО	0	1	0	1
Вологодская область	9	20	6	14
Калининградская область	4	33	1	32
Ленинградская область	4	28	0	28
Мурманская область	4	23	0	23
Новгородская область	2	14	1	13
Псковская область	3	11	0	11
г. Санкт-Петербург	39	155	8	147
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	47	306	22	284
Республика Адыгея (Адыгея)	5	6	1	5
Республика Калмыкия	2	3	0	3
Краснодарский край	14	105	2	103
Астраханская область	5	24	6	18
Волгоградская область	4	58	0	58
Ростовская область	17	110	13	97
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	57	173	74	99
Республика Дагестан	31	76	59	17
Республика Ингушетия	2	5	1	4
Кабардино-Балкарская Республика	6	13	4	9
Карачаево-Черкесская Республика	5	4	0	4
Республика Северная Осетия – Алания	6	12	4	8
Чеченская Республика	0	5	0	5
Ставропольский край	7	58	6	52

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 5				
1	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		3	4	5
2	3	4	5	5
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	118	628	102	526
Республика Башкортостан	11	53	0	53
Республика Марий Эл	1	17	4	13
Республика Мордовия	4	9	1	8
Республика Татарстан (Татарстан)	26	96	56	40
Удмуртская Республика	5	23	0	23
Чувашская Республика – Чувашия	4	19	0	19
Пермский край	5	64	0	64
Кировская область	3	18	0	18
Нижегородская область	14	92	5	87
Оренбургская область	9	39	3	36
Пензенская область	2	26	0	26
Самарская область	20	84	13	71
Саратовская область	10	66	18	48
Ульяновская область	4	22	2	20
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	51	336	112	224
Курганская область	4	14	0	14
Свердловская область	19	94	13	81
Тюменская область	18	134	61	73
в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	10	37	11	26
Ямало-Ненецкий АО	2	25	2	23
Челябинская область	10	94	38	56
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	56	366	28	338
Республика Алтай	4	5	1	4
Республика Бурятия	1	16	3	13
Республика Тыва	2	4	0	4
Республика Хакасия	3	5	0	5
Алтайский край	7	48	8	40
Забайкальский край	0	15	0	15
Красноярский край	5	60	2	58
Иркутская область	8	43	4	39
Кемеровская область	8	32	0	32
Новосибирская область	10	70	1	69
Омская область	6	42	0	42
Томская область	2	26	9	17
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	27	147	12	135
Республика Саха (Якутия)	4	33	0	33
Камчатский край	4	13	3	10
Приморский край	8	34	5	29
Хабаровский край	4	26	2	24
Амурская область	2	12	0	12
Магаданская область	0	9	0	9
Сахалинская область	5	11	2	9
Еврейская АО	0	5	0	5
Чукотский АО	0	4	0	4

Примечания.

1. По Санкт-Петербургу и Ленинградской области указано количество кредитных организаций (колонка 2) и филиалов (колонка 3), учет сведений о которых в Книге государственной регистрации кредитных организаций осуществляют соответственно Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.

2. В строке «Московский регион» в колонках 4 и 5 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится соответственно в данном регионе (в Москве и в Московской области) и в других регионах Российской Федерации.

ТАБЛИЦА 6

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2011

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Российская Федерация	17	23	46	98	222	250	98	103	133	22	1 012
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4	11	26	48	99	153	58	69	98	19	585
Белгородская область	0	0	0	0	2	2	1	0	0	0	5
Брянская область	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Владимирская область	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	3
Воронежская область	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2
Ивановская область	0	0	0	2	2	2	0	0	0	0	6
Калужская область	0	0	0	1	2	1	0	0	0	0	4
Костромская область	0	0	1	0	0	2	1	0	1	0	5
Курская область	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	2
Липецкая область	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	2
Московская область	0	1	0	0	1	4	1	3	1	0	11
Орловская область	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	2
Рязанская область	0	0	0	3	0	1	0	0	0	0	4
Смоленская область	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	4
Тамбовская область	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Тверская область	0	0	0	4	3	0	0	0	0	0	7
Тульская область	0	0	1	1	1	2	0	0	0	0	5
Ярославская область	0	0	1	3	1	0	1	1	0	0	7
г. Москва	4	10	21	31	81	136	53	63	96	19	514
Московский регион (справочно)	4	11	21	31	82	140	54	66	97	19	525
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3	3	4	15	15	12	2	9	8	0	71
Республика Карелия	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Республика Коми	0	0	0	2	1	0	0	0	0	0	3
Архангельская область в т.ч. Ненецкий АО	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	2
Вологодская область	0	0	1	1	3	2	0	2	0	0	9
Калининградская область	0	0	0	0	1	1	0	0	2	0	4
Ленинградская область	0	0	1	1	0	1	0	1	0	0	4
Мурманская область	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	4
Новгородская область	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	2
Псковская область	0	0	0	2	0	1	0	0	0	0	3
г. Санкт-Петербург	2	2	1	8	8	5	2	5	6	0	39

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1	2	3	5	15	15	3	2	1	0	47
Республика Адыгея (Адыгея)	0	0	2	1	2	0	0	0	0	0	5
Республика Калмыкия	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
Краснодарский край	0	0	1	1	5	4	2	0	1	0	14
Астраханская область	1	2	0	0	1	1	0	0	0	0	5
Волгоградская область	0	0	0	1	0	3	0	0	0	0	4
Ростовская область	0	0	0	2	5	7	1	2	0	0	17
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4	1	2	4	33	9	4	0	0	0	57
Республика Дагестан	2	1	1	2	20	3	2	0	0	0	31
Республика Ингушетия	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	0	0	1	0	3	1	1	0	0	0	6
Карачаево-Черкесская Республика	1	0	0	1	1	1	1	0	0	0	5
Республика Северная Осетия – Алания	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0	6
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ставропольский край	1	0	0	1	4	1	0	0	0	0	7
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1	2	2	6	24	36	19	10	16	2	118
Республика Башкортостан	0	0	0	1	1	4	2	2	1	0	11
Республика Марий Эл	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Республика Мордовия	0	0	0	0	0	3	1	0	0	0	4
Республика Татарстан (Татарстан)	0	1	0	1	5	7	1	4	6	1	26
Удмуртская Республика	0	1	0	0	0	3	1	0	0	0	5
Чувашская Республика – Чувашия	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	4
Пермский край	1	0	0	1	0	1	0	0	2	0	5
Кировская область	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0	3
Нижегородская область	0	0	1	0	5	4	2	1	1	0	14
Оренбургская область	0	0	0	0	4	0	3	0	2	0	9
Пензенская область	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	2
Самарская область	0	0	0	0	2	8	5	0	4	1	20
Саратовская область	0	0	0	1	3	4	2	0	0	0	10
Ульяновская область	0	0	0	0	2	1	0	1	0	0	4

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 млн. до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2	1	3	8	9	11	3	5	8	1	51
Курганская область	0	1	0	2	1	0	0	0	0	0	4
Свердловская область	1	0	0	2	5	4	1	1	5	0	19
Тюменская область	1	0	2	2	2	5	1	1	3	1	18
в т.ч.: Ханты-Мансийский АО – Югра	0	0	1	1	2	2	1	0	2	1	10
Ямало-Ненецкий АО	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	2
Челябинская область	0	0	1	2	1	2	1	3	0	0	10
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2	2	4	7	20	8	7	4	2	0	56
Республика Алтай	0	0	1	0	2	0	1	0	0	0	4
Республика Бурятия	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Республика Тыва	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	2
Республика Хакасия	0	0	0	0	1	2	0	0	0	0	3
Алтайский край	0	0	0	3	3	0	0	0	1	0	7
Забайкальский край	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Красноярский край	0	0	1	0	1	1	2	0	0	0	5
Иркутская область	0	0	0	1	5	2	0	0	0	0	8
Кемеровская область	0	0	1	2	2	1	1	1	0	0	8
Новосибирская область	2	0	1	0	3	0	1	2	1	0	10
Омская область	0	1	0	0	2	0	2	1	0	0	6
Томская область	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0	1	2	5	7	6	2	4	0	0	27
Республика Саха (Якутия)	0	0	0	2	0	1	0	1	0	0	4
Камчатский край	0	0	1	2	0	0	1	0	0	0	4
Приморский край	0	1	1	0	3	3	0	0	0	0	8
Хабаровский край	0	0	0	0	3	0	0	1	0	0	4
Амурская область	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	2
Магаданская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сахалинская область	0	0	0	1	1	2	1	0	0	0	5
Еврейская АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ТАБЛИЦА 7.1

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2010

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2009 г., млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2009 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7 979	20 766 330	7 223 945	3 760 101	11 445	37 118	22 216	1,09	1,91	1,31	1,46	1,41	
Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы	4 332	1 957 617	2 177 994	970 100	4 288	26 555	14 389	0,83	0,48	1,05	0,81	0,76	
Белгородская область	214	155 015	218 208	51 405	304	1 530	14 117	0,71	0,53	1,48	0,76	0,81	
Брянская область	129	40 850	43 127	26 715	126	1 292	11 404	0,51	0,34	0,71	0,58	0,52	
Владимирская область	234	73 666	72 426	50 006	188	1 430	10 944	0,83	0,41	0,80	1,02	0,73	
Воронежская область	311	235 095	149 674	91 620	303	2 262	11 728	0,70	0,82	1,02	1,11	0,90	
Ивановская область	196	43 706	45 078	31 446	87	1 067	9 343	0,93	0,53	1,08	1,01	0,86	
Калужская область	208	79 907	64 339	37 361	157	1 002	13 509	1,05	0,54	0,85	0,88	0,81	
Костромская область	150	47 752	33 844	19 756	79	688	10 442	1,10	0,64	0,89	0,88	0,86	
Курская область	195	81 225	90 852	29 134	161	1 149	12 634	0,86	0,53	1,16	0,64	0,76	
Липецкая область	171	86 106	89 597	39 813	226	1 158	14 686	0,75	0,40	0,82	0,75	0,65	
Московская область	1 127	657 380	854 977	331 470	1 531	6 753	20 754	0,85	0,45	1,16	0,76	0,76	
Орловская область	128	31 122	65 740	21 628	90	813	10 660	0,80	0,36	1,52	0,80	0,77	
Рязанская область	182	69 708	72 636	35 747	153	1 151	12 044	0,80	0,48	0,98	0,82	0,75	
Смоленская область	155	55 326	55 016	29 431	125	966	12 919	0,81	0,46	0,91	0,75	0,71	
Тамбовская область	140	40 266	44 059	23 988	134	1 088	12 077	0,65	0,32	0,68	0,58	0,54	
Тверская область	198	69 056	68 124	39 407	198	1 360	12 205	0,74	0,37	0,71	0,76	0,62	
Тульская область	261	86 180	99 328	51 285	214	1 540	13 359	0,86	0,42	0,96	0,80	0,73	
Ярославская область	333	105 256	110 970	59 888	213	1 306	13 111	1,29	0,52	1,08	1,12	0,95	
г. Москва	3 647	18 808 712	5 045 951	2 790 002	7 158	10 563	41 891	1,75	2,76	1,46	2,02	1,94	
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 235	2 285 290	1 676 571	848 296	3 406	13 437	17 446	1,22	0,70	1,02	1,16	1,00	
Республика Карелия	151	37 952	40 005	19 455	106	684	13 490	1,12	0,38	0,78	0,67	0,69	
Республика Коми	186	63 909	49 522	42 226	301	951	20 125	0,99	0,22	0,34	0,71	0,48	
Архангельская область	222	77 585	101 382	45 489	323	1 254	17 219	0,90	0,25	0,65	0,67	0,56	
Вологодская область	359	116 418	101 307	46 493	213	1 214	12 135	1,50	0,57	0,98	1,01	0,96	
Калининградская область	226	101 258	109 299	42 257	170	938	14 608	1,22	0,63	1,33	0,99	1,00	
Ленинградская область	343	72 246	107 518	45 079	425	1 630	13 055	1,07	0,18	0,52	0,68	0,51	
Мурманская область	206	67 315	54 128	44 946	202	837	21 153	1,25	0,35	0,55	0,81	0,67	
Новгородская область	160	35 838	45 342	15 970	117	641	13 329	1,27	0,32	0,80	0,60	0,66	
Псковская область	144	27 261	26 553	14 028	75	689	11 339	1,06	0,38	0,74	0,57	0,64	
г. Санкт-Петербург	1 238	1 685 509	1 041 513	532 354	1 473	4 600	22 133	1,36	1,20	1,46	1,67	1,42	

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2009 г., млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2009 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по акциям)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности регионов банковскими услугами	
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 043	1 209 878	914 134	409 085	1 989	22 968	12 994	0,67	0,64	0,95	0,44	0,65	
Республика Адыгея (Адыгея)	87	13 784	15 805	5 946	41	443	10 468	1,00	0,35	0,79	0,41	0,58	
Республика Калмыкия	44	7 792	9 574	2 661	24	283	7 097	0,79	0,34	0,83	0,42	0,55	
Краснодарский край	1 318	414 149	393 166	178 741	858	5 161	13 815	1,29	0,51	0,95	0,80	0,84	
Астраханская область	166	49 834	42 661	26 440	132	1 007	13 023	0,84	0,40	0,67	0,64	0,61	
Волгоградская область	373	129 005	138 959	72 282	377	2 590	12 593	0,73	0,36	0,76	0,71	0,61	
Ростовская область	1 055	327 522	313 970	123 016	556	4 230	12 890	1,26	0,62	1,17	0,72	0,90	
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 028	267 793	234 409	113 067	795	9 255	9 956	0,56	0,35	0,61	0,39	0,47	
Республика Дагестан	249	37 852	22 980	13 025	265	2 737	13 806	0,46	0,15	0,18	0,11	0,19	
Республика Ингушетия	20	5 682	4 727	2 042	19	517	6 400	0,20	0,32	0,52	0,20	0,28	
Кабардино-Балкарская Республика	97	28 728	24 156	10 160	66	894	9 582	0,55	0,45	0,75	0,38	0,52	
Карачево-Черкесская Республика	44	14 578	17 207	3 782	39	427	10 147	0,52	0,40	0,92	0,28	0,48	
Республика Северная Осетия – Алания	74	22 885	18 107	11 889	65	701	10 096	0,54	0,37	0,58	0,54	0,50	
Чеченская Республика	15	15 722	13 018	1 980	64	1 268	-	0,06	0,26	0,42	-	-	
Ставропольский край	529	142 345	134 214	70 190	277	2 711	11 461	0,99	0,54	1,00	0,72	0,79	
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	5 222	2 707 676	2 293 845	981 952	4 920	30 109	13 867	0,88	0,58	0,96	0,75	0,78	
Республика Башкортостан	745	321 982	242 897	103 235	646	4 066	16 096	0,93	0,52	0,78	0,50	0,66	
Республика Марий Эл	84	31 768	31 846	12 620	69	698	9 210	0,61	0,49	0,96	0,63	0,65	
Республика Мордовия	158	59 589	57 183	18 115	93	827	9 736	0,97	0,67	1,27	0,72	0,88	
Республика Татарстан (Татарстан)	733	546 263	431 934	145 500	884	3 779	15 858	0,98	0,65	1,01	0,78	0,84	
Удмуртская Республика	262	102 960	105 625	40 520	229	1 526	11 011	0,87	0,47	0,95	0,77	0,74	
Чувашская Республика – Чувашия	160	71 964	90 352	28 312	139	1 278	9 405	0,63	0,54	1,34	0,75	0,77	
Пермский край	514	256 017	294 114	98 889	545	2 701	17 572	0,96	0,49	1,12	0,67	0,77	
Кировская область	225	74 983	68 670	35 371	145	1 391	10 928	0,82	0,54	0,98	0,74	0,76	
Нижегородская область	591	335 302	283 394	137 675	546	3 324	14 444	0,90	0,65	1,07	0,92	0,87	
Оренбургская область	348	99 393	119 128	51 871	415	2 113	11 588	0,84	0,25	0,59	0,68	0,54	
Пензенская область	201	58 458	59 583	32 944	151	1 373	11 557	0,74	0,41	0,82	0,66	0,64	
Самарская область	595	554 629	327 998	170 128	579	3 170	18 218	0,95	1,01	1,17	0,94	1,01	
Саратовская область	354	134 134	114 783	74 613	327	2 565	10 333	0,70	0,43	0,73	0,90	0,67	
Ульяновская область	252	60 235	66 339	32 160	153	1 299	10 770	0,98	0,41	0,90	0,74	0,72	

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2009 г., млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2009 г., руб.)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		2 402	1 573 126	1 294 469	558 990	4 397	12 280	19 848	0,99	0,38	0,61	0,73	0,64
Курганская область		119	29 852	36 014	14 389	108	948	12 690	0,64	0,29	0,69	0,38	0,47
Свердловская область		890	722 516	569 685	205 559	824	4 394	19 244	1,03	0,92	1,43	0,78	1,01
Тюменская область		770	554 952	412 463	227 261	2 900	3 430	27 553	1,14	0,20	0,29	0,77	0,48
Челябинская область		623	265 807	276 307	111 781	565	3 508	15 044	0,90	0,49	1,01	0,68	0,74
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		3 693	1 448 713	1 360 022	524 506	3 390	19 561	13 491	0,96	0,45	0,83	0,64	0,69
Республика Алтай		45	12 835	20 561	2 421	20	211	10 813	1,08	0,68	2,14	0,34	0,86
Республика Бурятия		239	44 666	41 488	15 481	125	963	13 011	1,26	0,38	0,69	0,40	0,60
Республика Тыва		45	8 042	9 125	2 374	27	317	9 738	0,72	0,31	0,70	0,25	0,44
Республика Хакасия		140	21 413	27 563	9 086	84	539	11 531	1,32	0,27	0,68	0,47	0,58
Алтайский край		396	142 334	142 222	49 381	268	2 491	9 611	0,81	0,56	1,10	0,66	0,76
Забайкальский край		242	32 027	36 369	18 314	148	1 117	12 591	1,10	0,23	0,51	0,42	0,48
Красноярский край		646	214 707	228 443	84 853	749	2 894	16 570	1,13	0,30	0,63	0,57	0,59
Иркутская область		495	161 710	192 021	68 195	456	2 503	13 511	1,00	0,37	0,87	0,65	0,68
Кемеровская область		410	166 787	225 725	82 995	512	2 821	13 470	0,74	0,34	0,91	0,70	0,63
Новосибирская область		535	448 098	247 434	101 156	424	2 650	15 059	1,02	1,11	1,21	0,81	1,03
Омская область		282	126 236	115 839	54 679	336	2 012	13 814	0,71	0,39	0,71	0,63	0,60
Томская область		218	69 857	73 233	35 569	242	1 044	13 777	1,06	0,30	0,62	0,79	0,63
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		1 387	546 837	504 220	280 746	1 731	6 440	18 262	1,09	0,33	0,60	0,76	0,64
Республика Саха (Якутия)		188	65 094	180 016	30 500	330	949	21 279	1,00	0,21	1,13	0,48	0,58
Камчатский край		95	32 666	24 040	19 962	96	342	22 581	1,41	0,36	0,52	0,83	0,68
Приморский край		409	150 712	99 727	80 011	368	1 982	15 140	1,05	0,43	0,56	0,85	0,68
Хабаровский край		293	159 565	115 055	77 569	275	1 400	19 071	1,06	0,61	0,87	0,93	0,85
Амурская область		181	58 603	38 752	23 663	152	861	12 752	1,07	0,41	0,53	0,69	0,63
Магаданская область		50	21 626	14 952	11 661	48	161	24 165	1,57	0,47	0,64	0,96	0,82
Сахалинская область		120	47 349	24 419	30 315	392	511	27 577	1,19	0,13	0,13	0,69	0,34
Еврейская АО		32	4 393	5 671	3 032	25	185	13 062	0,88	0,18	0,46	0,40	0,41
Чукотский АО		19	6 829	1 588	4 033	45	49	35 079	1,98	0,16	0,07	0,76	0,36
ИТОГО по РФ		27 989	30 537 850	15 501 616	7 476 744	32 073	141 915	16 857	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Рассчитаны на основе сводных балансов головных офисов и филиалов, расположенных в соответствующих регионах.

** По данным отчетности по ф. 0409302.

ТАБЛИЦА 7.2

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2011

	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2010 г., млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2010 г., руб., оценка)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по акциям)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности регионов банковскими услугами
1	8 361	23 601 898	7 884 032	4 889 051	13 125	37 085	24 818	1,11	1,92	1,29	1,44	1,41
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ												
Справочно: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ без г. Москвы	4 623	2 267 919	2 462 687	1 270 052	4 917	26 457	16 079	0,86	0,49	1,07	0,81	0,78
Белгородская область	233	172 587	258 462	68 009	349	1 530	16 594	0,75	0,53	1,59	0,72	0,82
Брянская область	156	50 039	48 189	36 360	145	1 282	12 924	0,60	0,37	0,71	0,59	0,55
Владимирская область	252	95 065	85 533	69 773	216	1 421	12 587	0,87	0,47	0,85	1,06	0,78
Воронежская область	301	276 811	172 908	123 149	347	2 251	13 125	0,76	0,85	1,07	1,13	0,94
Ивановская область	203	55 763	53 971	42 283	99	1 059	10 649	0,94	0,60	1,16	1,02	0,90
Калужская область	227	79 669	78 981	49 237	180	997	15 324	1,12	0,47	0,94	0,87	0,81
Костромская область	142	57 339	37 055	27 192	90	684	12 191	1,02	0,68	0,88	0,88	0,86
Курская область	198	84 273	104 850	39 813	185	1 142	14 236	0,85	0,48	1,21	0,66	0,76
Липецкая область	200	99 984	107 815	57 796	260	1 152	15 976	0,85	0,41	0,89	0,85	0,72
Московская область	1 204	754 084	902 006	420 246	1 755	6 781	22 891	0,87	0,46	1,10	0,73	0,75
Орловская область	133	39 042	82 055	29 186	103	807	12 475	0,81	0,40	1,40	0,78	0,77
Рязанская область	183	78 879	82 055	49 353	175	1 143	12 812	0,78	0,48	1,00	0,91	0,77
Смоленская область	168	64 210	73 011	38 136	144	957	14 967	0,86	0,48	1,09	0,72	0,75
Тамбовская область	156	47 272	60 589	32 390	153	1 079	13 665	0,71	0,33	0,85	0,59	0,59
Тверская область	204	79 261	74 227	52 101	227	1 348	13 755	0,74	0,37	0,70	0,76	0,62
Тульская область	267	114 986	131 153	66 408	245	1 525	15 504	0,86	0,50	1,15	0,76	0,78
Ярославская область	346	118 655	124 638	68 620	244	1 300	13 868	1,30	0,52	1,09	1,03	0,93
г. Москва	3 738	21 333 979	5 421 346	3 618 999	8 208	10 628	46 576	1,72	2,77	1,42	1,98	1,91
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 282	2 639 040	1 906 641	1 103 957	3 906	13 409	20 016	1,20	0,72	1,05	1,11	1,00
Республика Карелия	153	46 283	47 761	25 442	122	681	15 028	1,10	0,40	0,84	0,67	0,71
Республика Коми	188	82 141	53 412	54 863	346	943	21 827	0,98	0,25	0,33	0,72	0,49
Архангельская область	228	101 865	82 586	62 488	370	1 245	18 673	0,90	0,29	0,48	0,73	0,55
Вологодская область	359	122 670	109 806	58 168	244	1 209	13 290	1,46	0,54	0,96	0,98	0,93
Калининградская область	236	108 385	127 464	55 402	195	938	15 956	1,23	0,59	1,40	1,00	1,01
Ленинградская область	346	79 510	152 587	56 747	488	1 625	14 748	1,04	0,17	0,67	0,64	0,53
Мурманская область	214	77 606	58 130	55 678	231	830	23 437	1,26	0,36	0,54	0,77	0,66
Новгородская область	162	44 433	51 123	20 966	135	635	14 955	1,25	0,35	0,81	0,60	0,68
Псковская область	155	33 352	33 895	18 666	85	679	12 435	1,12	0,42	0,85	0,60	0,70
г. Санкт-Петербург	1 241	1 942 796	1 189 878	695 537	1 690	4 624	26 435	1,32	1,23	1,51	1,54	1,39

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		3 097	1 089 602	1 069 294	541 020	2 281	22 959	15 108	0,66	0,51	1,00	0,42	0,61
Республика Адыгея (Адыгея)		90	17 062	18 675	7 841	48	443	12 319	1,00	0,38	0,84	0,39	0,59
Республика Калмыкия		46	6 600	11 085	3 772	27	283	7 888	0,80	0,26	0,87	0,46	0,53
Краснодарский край		1 345	502 109	485 617	235 533	983	5 179	16 747	1,27	0,54	1,06	0,74	0,86
Астраханская область		173	57 543	48 526	34 007	152	1 007	14 151	0,84	0,40	0,69	0,65	0,62
Волгоградская область		378	143 197	150 714	93 547	433	2 578	14 332	0,72	0,35	0,75	0,69	0,60
Ростовская область		1 065	363 090	354 678	166 322	638	4 214	14 574	1,24	0,61	1,19	0,73	0,90
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		1 097	318 217	282 098	149 632	912	9 324	11 821	0,58	0,37	0,66	0,37	0,48
Республика Дагестан		266	49 518	34 436	18 800	304	2 763	16 404	0,47	0,17	0,24	0,11	0,22
Республика Ингушетия		21	7 318	6 318	2 085	21	527	7 708	0,20	0,36	0,63	0,14	0,28
Кабардино-Балкарская Республика		98	33 188	33 321	13 939	76	895	11 004	0,54	0,46	0,94	0,38	0,55
Караево-Черкесская Республика		45	18 009	23 260	6 158	44	426	11 621	0,52	0,43	1,13	0,34	0,54
Республика Северная Осетия – Алания		76	26 949	23 207	15 891	75	701	14 938	0,53	0,38	0,67	0,41	0,49
Чеченская Республика		54	19 025	15 023	3 044	73	1 297	-	0,20	0,28	0,44	-	-
Ставропольский край		537	164 211	146 533	89 715	318	2 713	13 102	0,97	0,55	0,99	0,68	0,77
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		5 409	3 036 580	2 505 200	1 304 856	5 642	30 025	15 426	0,88	0,57	0,95	0,76	0,78
Республика Башкортостан		771	354 103	296 228	137 147	740	4 070	17 925	0,93	0,51	0,86	0,51	0,67
Республика Марий Эл		83	35 309	39 797	17 234	79	695	10 267	0,59	0,48	1,08	0,65	0,67
Республика Мордовия		165	65 704	62 840	24 748	106	819	10 945	0,99	0,66	1,26	0,75	0,88
Республика Татарстан (Татарстан)		752	611 623	476 158	197 087	1 014	3 782	17 937	0,97	0,64	1,01	0,79	0,84
Удмуртская Республика		264	102 546	110 143	50 912	263	1 524	12 422	0,85	0,42	0,90	0,73	0,69
Чувашская Республика – Чувашия		167	72 887	91 568	38 430	160	1 276	10 871	0,64	0,49	1,23	0,75	0,73
Пермский край		535	262 519	292 148	126 035	624	2 695	18 342	0,97	0,45	1,00	0,69	0,74
Кировская область		233	86 250	74 513	49 413	166	1 381	12 663	0,83	0,55	0,96	0,76	0,76
Нижегородская область		613	400 845	339 668	181 783	626	3 304	15 966	0,91	0,68	1,16	0,93	0,91
Оренбургская область		362	113 495	126 180	68 007	475	2 109	13 118	0,84	0,25	0,57	0,67	0,53
Пензенская область		216	67 314	68 414	44 512	173	1 365	12 797	0,78	0,41	0,85	0,69	0,66
Самарская область		620	630 990	315 091	222 209	664	3 164	19 707	0,96	1,01	1,02	0,96	0,99
Саратовская область		370	159 126	125 682	98 432	375	2 553	12 079	0,71	0,45	0,72	0,86	0,67
Ульяновская область		258	73 867	86 768	48 907	175	1 289	12 136	0,98	0,45	1,06	0,85	0,79

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Колличество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы*, млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2010 г., млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (средне-месячные за 2010 г., руб., оценка)	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности ценностями региона банковскими услугами	
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 488	1 802 759	1 430 525	730 745	5 042	12 302	21 350	0,99	0,38	0,61	0,75	0,64
Курганская область	126	32 108	39 525	19 195	124	941	14 092	0,66	0,28	0,68	0,39	0,47
Свердловская область	906	824 789	605 458	271 746	945	4 394	21 110	1,01	0,93	1,37	0,79	1,01
Томская область	811	643 979	455 810	293 779	3 325	3 460	28 075	1,15	0,21	0,29	0,82	0,49
Челябинская область	645	301 883	329 732	146 025	648	3 507	17 036	0,90	0,50	1,09	0,66	0,75
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 773	1 638 183	1 557 463	707 385	3 888	19 557	14 601	0,95	0,45	0,86	0,67	0,70
Республика Алтай	47	9 423	21 204	3 724	23	213	12 822	1,08	0,44	2,00	0,37	0,77
Республика Бурятия	240	51 513	51 490	22 102	143	965	14 336	1,22	0,38	0,77	0,43	0,63
Республика Тыва	45	8 881	9 786	3 103	31	320	10 670	0,69	0,31	0,68	0,25	0,43
Республика Хакасия	145	20 961	28 467	12 266	96	539	13 490	1,32	0,23	0,63	0,46	0,55
Алтайский край	397	162 634	171 703	70 301	307	2 481	10 678	0,78	0,56	1,20	0,72	0,79
Забайкальский край	262	42 899	46 289	25 122	170	1 115	14 038	1,15	0,27	0,58	0,43	0,53
Красноярский край	678	236 272	247 046	113 367	858	2 897	17 188	1,15	0,29	0,62	0,62	0,60
Иркутская область	501	194 549	213 650	92 559	522	2 499	14 594	0,98	0,40	0,88	0,69	0,70
Кемеровская область	416	189 085	286 597	111 042	588	2 813	15 065	0,72	0,34	1,05	0,71	0,66
Новосибирская область	525	517 801	277 186	136 422	486	2 657	15 998	0,97	1,13	1,22	0,87	1,04
Омская область	295	129 070	123 591	70 881	386	2 008	14 647	0,72	0,36	0,69	0,65	0,58
Томская область	222	75 096	80 455	46 496	278	1 049	14 886	1,04	0,29	0,62	0,81	0,62
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 424	707 529	529 010	377 209	1 985	6 412	20 677	1,09	0,38	0,57	0,77	0,65
Республика Саха (Якутия)	193	71 215	139 727	40 157	378	950	23 134	1,00	0,20	0,79	0,49	0,53
Камчатский край	103	39 653	28 502	26 563	110	342	26 732	1,48	0,39	0,56	0,79	0,71
Приморский край	414	194 830	129 516	109 483	422	1 971	17 472	1,03	0,49	0,66	0,86	0,73
Хабаровский край	296	202 801	124 843	103 758	315	1 396	21 930	1,04	0,69	0,85	0,92	0,86
Амурская область	189	74 893	48 012	33 395	174	856	14 512	1,08	0,46	0,59	0,73	0,68
Магаданская область	50	54 298	19 414	15 502	55	159	26 409	1,54	1,05	0,75	1,00	1,05
Сахалинская область	126	59 929	29 376	40 182	450	507	30 507	1,22	0,14	0,14	0,70	0,36
Еврейская АО	34	5 217	5 989	4 177	29	184	14 345	0,90	0,19	0,44	0,43	0,43
Чукотский АО	19	4 694	3 631	3 992	52	48	35 602	1,95	0,10	0,15	0,63	0,36
ИТОГО по РФ	28 931	34 515 591	17 164 263	9 803 855	36 780	141 818	18 712	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Рассчитаны на основе сводных балансов головных офисов и филиалов, расположенных в соответствующих регионах.

** По данным отчетности по ф. 0409302.

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (в %)

ТАБЛИЦА 8

	1.01.07	1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%					
Активы	12,1	17,2	18,7	18,3	18,0
Собственные средства	12,7	15,7	17,3	17,0	19,1
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	24,0	23,2	17,0	15,6	20,3
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	9,9	15,5	16,6	14,8	15,1
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	14,5	19,4	23,3	25,1	25,7
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	22,5	22,2	25,0	31,7	25,1
Вклады физических лиц	6,2	8,9	10,3	12,0	11,5
Средства, привлеченные от организаций*	13,1	17,8	18,8	18,5	17,6
Прибыль (убыток) текущего года	10,9	16,4	19,7	29,8	20,7
Справочно					
Количество кредитных организаций, единиц	65	86	102	108	111
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием					
Активы	9,0	11,6	13,0	11,3	11,0
Собственные средства	10,1	11,1	12,2	11,0	12,1
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	8,5	15,6	12,1	9,0	9,2
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	7,8	10,7	11,6	9,1	9,2
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	9,5	12,4	15,4	15,6	14,9
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	18,4	18,6	21,6	23,8	20,0
Вклады физических лиц	4,1	5,0	5,4	6,2	5,3
Средства, привлеченные от организаций*	8,9	10,9	12,6	11,1	11,0
Прибыль (убыток) текущего года	8,2	10,7	14,8	27,4	15,1
Справочно					
Количество кредитных организаций, единиц	52	63	76	82	80

* Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

**Структура активов кредитных организаций,
сгруппированных по направлениям вложений (млрд. руб.)**

ТАБЛИЦА 9

		1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	795,8	621,8	645,6	684,9	912,6
1.1	в том числе денежные средства	747,0	584,9	607,1	640,6	862,4
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	1 755,2	1 231,4	1 415,5	1 290,5	1 809,0
	в том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1 060,8	582,1	589,0	572,3	974,8
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	151,2	167,7	175,5	182,1	187,8
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	535,3	469,6	637,0	519,4	633,2
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	839,2	775,3	634,9	721,3	853,6
	в том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	171,7	129,1	128,9	130,6	164,3
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	667,6	646,3	506,0	590,7	689,3
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	4 309,4	4 981,0	5 308,4	5 562,8	5 829,0
	в том числе:					
4.1	Вложения в долговые обязательства	3 379,1	3 885,6	4 082,5	4 190,7	4 419,9
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	411,8	493,2	573,2	674,8	710,9
4.3	Учтенные векселя	234,0	320,3	360,8	384,3	330,0
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	284,5	281,9	291,8	313,0	368,2
5	Прочее участие в уставных капиталах	72,6	111,7	113,7	117,0	132,1
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	19 878,4	19 757,2	20 395,6	21 357,5	22 166,7
	в том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	19 847,1	19 726,6	20 365,9	21 331,1	22 140,2
	в том числе просроченная задолженность	1 014,7	1 041,9	1 104,1	1 113,7	1 035,9
	из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	12 541,7	12 424,0	13 032,3	13 629,4	14 062,9
	в том числе просроченная задолженность	762,5	770,9	817,5	818,4	743,4
6.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 573,8	3 536,3	3 672,4	3 871,6	4 084,8
	в том числе просроченная задолженность	243,0	261,2	274,7	288,6	282,3
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 725,9	2 779,5	2 709,4	2 859,5	2 921,1
	в том числе просроченная задолженность	1,9	1,7	5,1	1,1	4,6
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	790,7	787,8	812,7	825,0	864,6
8	Использование прибыли	71,4	47,5	77,8	100,0	132,1
8.1	в том числе налог на прибыль	68,4	47,4	77,7	92,2	122,7
9	Прочие активы – всего	917,4	970,5	1 012,6	1 062,8	1 105,0
	в том числе:					
9.1	Средства в расчетах	434,3	439,1	439,6	435,1	524,6
9.2	Дебиторы	125,8	134,8	144,8	173,1	154,5
9.3	Расходы будущих периодов	74,4	76,3	73,7	76,0	77,9
Всего активов		29 430,0	29 284,2	30 416,7	31 721,7	33 804,6

**Структура пассивов кредитных организаций,
сгруппированных по источникам средств (млрд. руб.)**

ТАБЛИЦА 10

	Пассивы	1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	3 766,4	3 870,2	3 905,8	4 076,6	4 339,1
	в том числе:					
1.1	Фонды	2 432,8	2 511,3	2 492,8	2 542,4	2 599,6
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 333,5	1 358,9	1 413,0	1 534,2	1 739,5
	в том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	205,1	116,7	249,6	359,7	573,4
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	1 423,1	685,9	510,3	373,4	325,7
3	Счета кредитных организаций – всего	273,1	184,4	215,2	266,7	255,7
	в том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	168,0	125,8	128,7	130,7	154,4
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	97,1	53,1	77,4	115,3	93,9
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 117,3	3 097,6	3 237,7	3 461,8	3 754,9
5	Средства клиентов – всего*	17 131,4	17 487,8	18 487,1	19 314,0	21 080,9
	в том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	20,4	37,2	31,5	34,2	32,7
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	13,7	21,2	19,4	19,6	12,0
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 857,4	4 050,9	4 280,4	4 510,0	4 845,1
5.4	Средства клиентов в расчетах	209,7	232,0	239,3	257,4	220,6
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	5 466,6	5 275,1	5 396,4	5 518,2	6 035,6
5.6	Вклады физических лиц	7 485,0	7 797,7	8 435,3	8 879,3	9 818,0
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	10,1	8,1	8,2	10,4	15,7
6	Облигации	412,7	426,6	425,7	479,4	537,9
7	Векселя и банковские акцепты	748,6	808,4	809,0	838,8	797,3
8	Прочие пассивы – всего	2 557,4	2 723,4	2 825,9	2 911,0	2 713,0
	в том числе:					
8.1	Резервы на возможные потери	2 050,6	2 144,2	2 241,2	2 311,1	2 192,0
8.2	Средства в расчетах	257,9	296,8	283,2	273,5	255,1
8.3	Кредиторы	45,2	45,2	71,4	68,7	44,7
8.4	Доходы будущих периодов	4,9	4,3	4,5	4,7	5,5
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	198,9	232,9	225,5	253,1	215,7
	в том числе:					
	Проценты просроченные	0,0	0,0	0,1	0,7	0,0
Всего пассивов		29 430,0	29 284,2	30 416,7	31 721,7	33 804,6

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора
(млрд. руб.)

ТАБЛИЦА 11

	Рубли						Валюта						Всего								
	1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11	1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11	1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11	1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11	
	1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства – всего	13 872,8	13 986,0	14 461,8	15 167,2	16 099,2	5 974,4	5 740,6	5 904,2	6 163,9	6 041,0	19 847,1	19 726,6	20 365,9	21 331,1	22 140,2					
в том числе:																					
– просроченная задолженность	835,1	871,6	921,3	942,9	886,2	179,6	170,2	182,8	170,8	149,7	1 014,7	1 041,9	1 104,1	1 113,7	1 035,9						
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам	8 812,6	8 833,2	9 205,4	9 675,8	10 085,6	2 954,8	2 815,9	2 945,8	2 877,8	2 758,2	11 767,4	11 649,1	12 151,2	12 553,6	12 843,8						
в том числе:																					
– просроченная задолженность	599,0	620,1	671,9	682,8	635,5	123,0	124,4	128,3	120,9	98,6	722,0	744,5	800,2	803,7	734,1						
из них:																					
1.1.1. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	269,7	268,3	282,8	296,5	315,2	6,4	6,4	6,8	6,8	6,3	276,2	274,7	289,6	303,3	321,4						
в том числе:																					
– просроченная задолженность	21,9	24,5	26,6	27,9	28,1	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5	22,2	24,8	27,0	28,4	28,6						
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков)	308,1	311,4	311,2	258,3	319,1	466,3	463,6	569,9	817,5	900,0	774,3	775,0	881,1	1 075,8	1 219,1						
в том числе:																					
– просроченная задолженность	19,2	16,5	7,0	6,9	2,8	21,3	9,9	10,3	7,7	6,5	40,6	26,5	17,3	14,6	9,3						

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 11

	Рубли					Валюта					Всего				
	1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11	1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11	1.01.10	1.04.10	1.07.10	1.10.10	1.01.11
1.3. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	827,5	949,4	1 004,5	1 132,8	1 280,7	313,0	286,5	345,1	392,1	395,9	1 140,5	1 235,8	1 349,6	1 524,9	1 676,7
в том числе:															
– просроченная задолженность	7,2	8,0	7,0	5,8	9,5	0,8	0,9	3,8	0,7	0,6	8,0	8,9	10,9	6,5	10,0
из них:															
1.3.1. Кредитным организациям – резидентам	562,2	673,8	740,1	843,3	911,6	240,9	217,2	262,7	282,4	298,1	803,0	891,0	1 002,7	1 125,7	1 209,7
в том числе:															
– просроченная задолженность	0,9	0,9	0,9	0,9	4,4	0,1	0,1	3,2	0,0	0,0	0,9	0,9	4,2	0,9	4,4
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности – резидентам	265,3	275,6	264,4	289,5	369,2	72,1	69,2	82,4	109,7	97,8	337,5	344,8	346,8	399,2	467,0
в том числе:															
– просроченная задолженность	6,4	7,1	6,1	4,9	5,1	0,7	0,8	0,6	0,7	0,6	7,1	7,9	6,7	5,6	5,6
1.4. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	208,5	208,6	156,8	141,9	190,2	1 714,4	1 679,8	1 549,9	1 591,9	1 521,2	1 922,9	1 888,4	1 706,7	1 733,8	1 711,4
в том числе:															
– просроченная задолженность	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,8	0,6	0,8	0,0	0,0	1,0	0,7	0,9	0,2	0,1

	Рубли										Валюта										Всего									
	1.01.10		1.04.10		1.07.10		1.10.10		1.01.11		1.01.10		1.04.10		1.07.10		1.10.10		1.01.11		1.01.10		1.04.10		1.07.10		1.10.10		1.01.11	
	230,0	227,9	205,0	194,2	261,7	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4	0,0	0,0	0,1	0,1	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам																														
в том числе:																														
– просроченная задолженность	0,2	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
1.6. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам	3 168,0	3 157,1	3 284,4	3 500,8	3 722,7	395,6	367,8	375,4	358,1	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8	348,8
в том числе:																														
– просроченная задолженность	209,3	226,7	235,1	247,0	238,2	33,5	34,1	39,2	41,1	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6	43,6
1.7. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	1,9	1,9	2,0	2,0	2,5	8,3	9,5	10,6	10,7	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8	10,8
в том числе:																														
– просроченная задолженность	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,3	0,3	0,3	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
Справочно																														
Резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	1 820,6	1 894,3	1 970,6	2 027,1	1 904,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах	42,3	44,8	48,7	49,8	39,7	9,0	8,5	9,9	9,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	210,1	296,7	334,5	363,6	308,7	21,4	21,2	22,7	16,6	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1	17,1
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	0,7	0,7	1,7	2,3	2,4	1,7	1,7	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8
Всего	205,0	228,0	230,1	228,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0	205,0

ТАБЛИЦА 12

Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-К по состоянию на 1.01.2011)

	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.11	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.11 (без работников, принятых по срочному трудовому договору и совместителей)	В том числе									
			имеют возраст		имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе					
			до 30 лет (1981 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1961 г. рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более	женщин		
Центральный аппарат												
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	145	141	17	37	18	138	3	7	66	107		
Департамент банковского регулирования и надзора	190	185	32	65	31	182	2	27	78	121		
Главная инспекция кредитных организаций	278	262	35	67	33	255	7	17	121	169		
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	111	106	16	27	14	102	1	8	42	63		
Всего по центральному аппарату	724	694	100	196	96	677	13	59	307	460		
Территориальные учреждения												
Управление (Отдел, Сектор) финансового мониторинга и валютного контроля	597,5	588	73	116	42	581	7	32	346	409		
Управление (Отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1283	1258	133	278	108	1235	22	72	805	1041		

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 12										
	Утверждено по штатному расписанию на 1.01.11	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.11 (без работников, принятых по срочному трудовому договору и совместителей)	В том числе						женщин	
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		
			до 30 лет (1981 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1961 г. рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)		15 лет и более
Управление (Отдел, Сектор) инспектирования кредитных организаций	661	657	97	157	59	652	3	40	379	339
Управление (Отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	354	348	44	83	30	342	6	17	213	295
Отделения МГТУ	794	794	223	134	73	733	48	110	289	587
Всего по территориальным учреждениям	3 689,5	3 645	570	768	312	3 543	86	271	2 032	2 671
Итого по Банку России	4 413,5	4 339	670	964	408	4 220	99	330	2 339	3 131