

Отчет о развитии
банковского сектора
и банковского надзора
в 2008 году



Отпечатано в ОАО “Типография “Новости”

Тираж 730 экз.

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

При использовании материалов Отчета ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна

Содержание

Вступительное слово	5
I. Состояние банковского сектора Российской Федерации	7
I.1. Общеэкономические условия функционирования банковского сектора	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	11
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора	12
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	12
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	12
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	13
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка	14
I.3. Развитие банковских операций	17
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	17
I.3.2. Динамика и структура активов	20
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций	23
I.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора	23
I.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций	24
II. Риски банковского сектора Российской Федерации	27
II.1. Кредитный риск	28
II.1.1. Качество кредитного портфеля	28
II.1.2. Концентрация кредитных рисков	30
II.1.3. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами	30
II.1.4. Риски, связанные с финансовым состоянием предприятий-ссудозаемщиков	30
II.2. Рыночный риск	33
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	33
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску	35
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	36
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	37
II.3. Риск ликвидности	39
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности	39
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности	41
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций	42
II.3.4. Исполнение обязательств	43
II.3.5. Зависимость от межбанковского рынка	43
II.3.6. Характеристика задолженности перед нерезидентами	44
II.3.7. Ставки межбанковского рынка	45
II.4. Достаточность собственных средств (капитала)	46
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора	46
II.4.2. Активы, взвешенные с учетом риска	47
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций	48
II.5. Качество управления банками	50
II.6. Макропруденциальный анализ банковского сектора	51
III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации	53
III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами	54
III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций	54
III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности	54
III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций и методология надзора	56

III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	63
III.3. Дистанционный надзор	65
III.4. Инспектирование кредитных организаций	67
III.5. Надзорное реагирование	70
III.6. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	72
III.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	75
III.8. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	77
III.9. Взаимодействие с российским банковским сообществом	78
III.10. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками	79
III.11. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации	82
III.11.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	82
III.11.2. Регулирование банковской деятельности	83
III.11.3. Инспектирование	85
III.11.4. Страхование вкладов физических лиц	86
III.11.5. Финансовое оздоровление кредитных организаций	86
III.11.6. Контроль за ликвидацией кредитных организаций	86
III.11.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	87
III.12. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России	88
IV. Приложения	89
IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора	90
IV.2. Развитие Центрального каталога кредитных историй	92
IV.3. Статистическое приложение	94
1. Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2004—2008 годах	94
2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации	95
3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций	96
4. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций	97
5. Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2009	98
6. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2009	100
7.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2008	102
7.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2009	105
8. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций	108
9. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений	109
10. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств	110
11. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора	111
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 1.01.2009)	112

Вступительное слово

Уважаемые читатели!

В новейшей истории развития российского банковского сектора 2008 год стал одним из самых сложных. В первом полугодии, несмотря на нестабильность международных финансовых рынков, банковский сектор демонстрировал в целом достаточно высокие темпы роста основных показателей. С сентября под воздействием углубляющегося глобального кризиса, усиления оттока капитала с формирующихся рынков и падения цен на экспортные товары состояние российского финансового рынка стал определять кризис доверия. Российский фондовый рынок, как и рынки других стран, испытал масштабное снижение котировок, у ряда кредитных организаций возникли проблемы с ликвидностью и исполнением текущих обязательств, напряженная ситуация сложилась на межбанковском рынке. Обеспокоенность вкладчиков привела к существенному оттоку вкладов населения.

Результатом всех указанных обстоятельств стала серьезная угроза устойчивости российской банковской системы. Развитие кризисных явлений могло реально привести к панике вкладчиков и клиентов банков, серьезным сбоям в работе платежной системы и опасности перерастания кризисных явлений в системный социально-экономический кризис.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли ряд оперативных масштабных мер, направленных на укрепление устойчивости банковского сектора, прежде всего поддержку его ликвидности. Крупнейшим банкам за счет государства были предоставлены субординированные кредиты для укрепления капитальной базы, был введен новый инструмент предоставления ликвидности — беззалоговые кредиты Банка России, значительные средства размещали в банках федеральный бюджет и государственные корпорации.

В октябре 2008 года был принят Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», предоставивший право Агентству по страхованию вкладов (АСВ) по предложению Банка России осуществлять меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, являющихся участниками ССВ, и регламентирующий процесс санации проблемных банков. Для выполнения этих функций АСВ были выделены значительные государственные ресурсы.

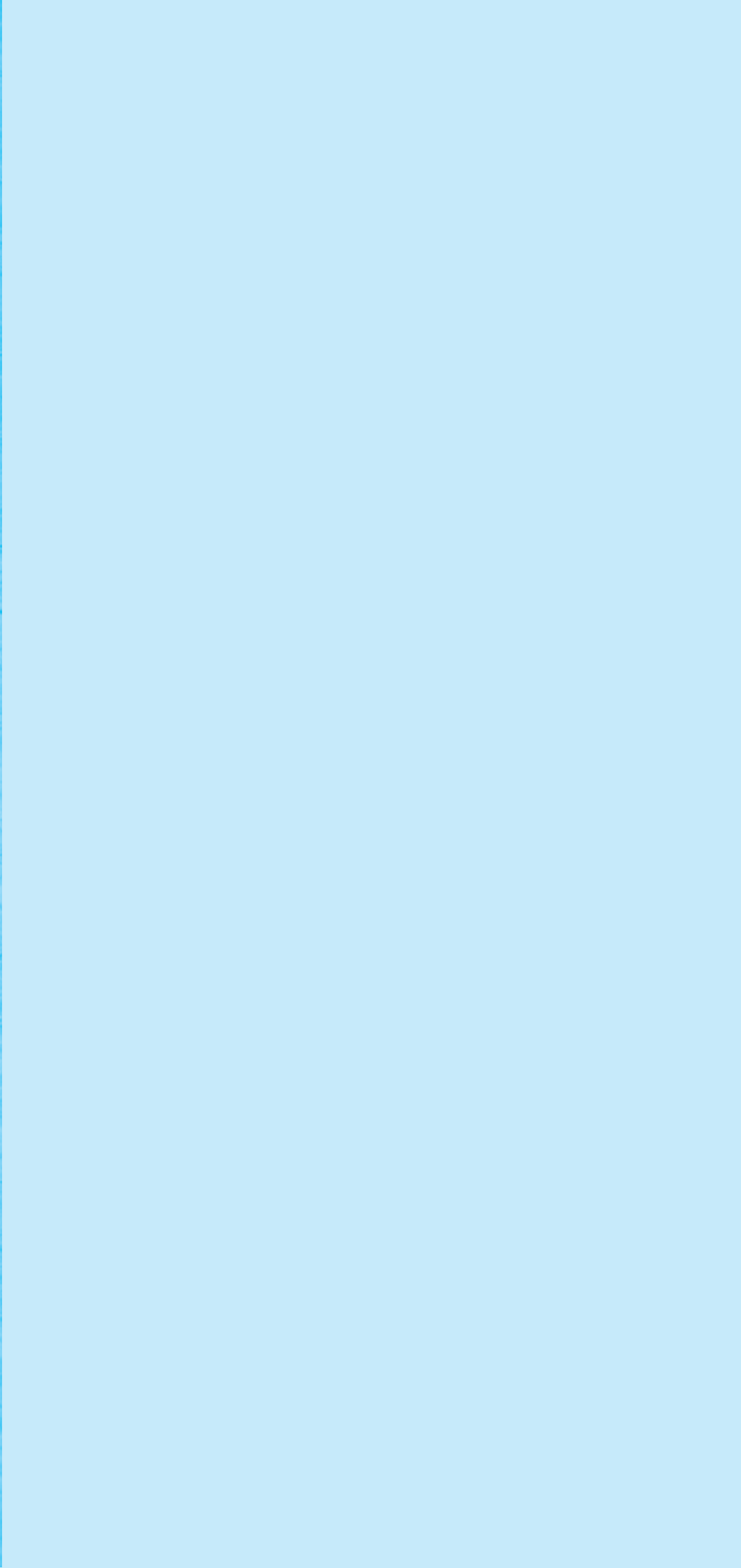
В результате банковский сектор достаточно успешно преодолел наиболее острую фазу кризиса, выполняя свои основные функции и обеспечивая бесперебойное осуществление расчетов в экономике, в том числе с бюджетами всех уровней. Удалось сохранить доверие вкладчиков к банкам: уже в декабре был в значительной степени компенсирован отток вкладов. Однако в целом по итогам 2008 года темпы роста банковских показателей заметно снизились по сравнению с предыдущим годом.

Острая фаза кризиса в банковском секторе в целом преодолена, тем не менее снижение экономической активности ориентирует банки на переоценку принятых рисков, прежде всего по кредитам нефинансовому сектору. Необходимость формирования резервов и привлечения дополнительного капитала на фоне ухудшающейся экономической конъюнктуры и финансового состояния предприятий будет необходимой составляющей деятельности банковского сектора в среднесрочной перспективе. В этой ситуации проблемы устойчивости банковского сектора выходят на первый план в числе основных приоритетов Банка России, в том числе при выполнении функций по банковскому регулированию и банковскому надзору.

В настоящем Отчете анализируются итоги деятельности банковского сектора и основные риски. Дополнительное внимание уделено проблематике устойчивого функционирования банковского сектора, а также вопросам банковского регулирования и надзора.

Надеюсь, что настоящий Отчет будет полезен заинтересованным читателям.

С.М. Игнатьев,
Председатель Банка России



**Состояние
банковского сектора
Российской Федерации**



1.1. Общеэкономические условия функционирования банковского сектора

1.1.1. Макроэкономика

Начиная со второй половины года внешние условия для российской экономики резко ухудшились. Сужение мирового спроса и снижение цен на нефть повлияли на динамику российских внешнеторговых операций и потоков капитала. К концу года следствием развития негативных тенденций явилось сокращение доходов, повлекшее за собой снижение внутреннего спроса и уменьшение объемов производства в ключевых отраслях экономики. Ускорился рост безработицы. В условиях усиления кризисных явлений рост ВВП стал замедляться. Но благодаря хорошим результатам развития экономики в первом полугодии итоговые показатели года характеризовались увеличением производства товаров и услуг, инвестиций в основной капитал и реальных доходов населения, хотя и более низкими, чем в предшествующем году, темпами.

Несмотря на резкое ухудшение во второй половине года, ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках для российских экспортеров в целом была благоприятной, условия торговли Российской Федерации с другими странами улучшились. Рост индекса условий торговли ускорился и оценивается в 1,18 (годом ранее — 1,03).

Среднегодовая цена на нефть сорта «Юралс» на мировом рынке в 2008 году возросла по сравнению с 2007 годом на 35% — до 93,9 доллара США за баррель. В IV квартале 2008 года экспорт и импорт товаров начали сокращаться, что привело к значительному уменьшению положительных сальдо торгового баланса и счета текущих операций. По итогам 2008 года сальдо счета текущих операций в 1,3 раза превысило уровень 2007 года.

В 2008 году отмечался рост накоплений населением и хозяйствующими субъектами наличных денежных средств в иностранной валюте. Объем наличной иностранной валюты вне банков увеличился на 24,8 млрд. долларов США. Чистый отток капитала частного сектора составил 132,8 млрд. долларов США (в 2007 году его чистый приток был равен 83,1 млрд. долларов США).

Международные резервы Российской Федерации после достижения в начале августа 2008 года максимального уровня начали сокращаться (за август—декабрь 2008 года они уменьшились на 169,5 млрд. долларов США). На 1 января 2009 года по сравнению с

началом 2008 года международные резервы сократились на 10,8% — до 427,1 млрд. долларов США.

Государственный внешний долг по итогам 2008 года уменьшился. В то же время продолжился рост внешней задолженности частного сектора. Долговая нагрузка на экономику страны¹ снизилась.

Снижение цен на нефть, отток капитала из России формировали условия для ослабления рубля. Усилились девальвационные ожидания. Эти факторы поддерживали сохранение высоких темпов роста цен, и в итоге инфляция на потребительском рынке в 2008 году превысила установленные на год целевые ориентиры. Тем не менее постепенное ослабление повышательного воздействия на инфляцию ряда факторов (замедление роста цен на продовольствие в мире, сжатие спроса, замедление роста денежной массы) стало ограничивать рост цен.

В 2008 году инфляция на потребительском рынке повысилась по сравнению с 2007 годом на 1,4 процентного пункта и составила 13,3% (декабрь к декабрю). Базовая инфляция составила 13,6% против 11,0% в предыдущем году. Темпы удорожания продуктов питания, товаров непродовольственной группы, платных услуг населению в 2008 году были выше аналогичных показателей в 2007 году.

Объем ВВП в отчетном году увеличился на 5,6% (в 2007 году — на 8,1%). Наиболее высокие темпы роста производства отмечались в строительстве, сельском хозяйстве, розничной торговле. Производство промышленной продукции в 2008 году увеличилось на 2,1% (годом ранее — на 6,3%).

Снижение доходов от экспорта и ужесточение условий кредитования на внешних и российских рынках займов во второй половине года отразились на динамике внутреннего спроса. В 2008 году реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 2,7% (в 2007 году — на 12,1%). В отчетном году прирост расходов на конечное потребление домашних хозяйств замедлился до 11,5% по сравнению с 13,6% в предыдущем году. По итогам 2008 года склонность населения к организованным сбережениям снизилась.

В первой половине 2008 года финансовое состояние российских организаций продолжало улучшаться. Однако в сентябре—декабре 2008 года влияние глобального экономического кризиса на российскую экономику привело к уменьшению объемов прибыли и росту убытков. Положительный сальдированный финансовый результат в экономике² сократился по

¹ Отношение внешнего долга к ВВП. Темп роста номинального ВВП превысил темп роста внешнего долга Российской Федерации.

² Без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых и бюджетных организаций.

сравнению с 2007 годом на 30,8% (до 3984 млрд. рублей). Рентабельность реализации товаров, продукции, услуг снизилась до 12,3% против 12,5% в 2007 году. Доля убыточных организаций в их общем числе составила 25,2%, что на 1,8 процентного пункта больше, чем в 2007 году.

Ухудшение финансового положения организаций не оказало существенного влияния на состояние платежей и расчетов в целом по экономике. Несмотря на ускорение темпов роста неплатежей в августе—декабре 2008 года, доля просроченной кредиторской задолженности в общем ее объеме сократилась с 7,8% на конец декабря 2007 года до 7,4% на конец декабря 2008 года, просроченной дебиторской задолженности — с 8,0 до 7,6%, неплатежей по полученным кредитам банков и займам — с 0,7 до 0,5%.

Валовое накопление в 2008 году возросло на 13,3% (в 2007 году — на 21,1%). Наиболее крупные инвестиции в основной капитал приходились на организации таких видов экономической деятельности, как транспорт и связь, а также добыча топливно-энергетических полезных ископаемых.

1.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики

Развитие нефинансового сектора экономики в течение первых трех кварталов 2008 года характеризовалось сохранением тенденции экономического роста. В IV квартале в условиях глобального экономического кризиса ситуация в сфере производства важнейших видов товаров и услуг и в сфере занятости существенно ухудшилась, резко снизилась инвестиционная активность.

В результате в 2008 году впервые с 1999 года принципиально изменился характер экономических процессов, сложилась тенденция к падению спроса и сокращению производства во многих основных видах экономической деятельности.

Индекс выпуска продукции и услуг по базовым видам экономической деятельности в 2008 году составил 104,5% против 108,0% в 2007 году. Темпы роста грузооборота транспорта сократились до 100,6% против 102,4% в 2007 году, оборота розничной торговли — до 113,0% против 116,1%, объема услуг связи — до 112,8% против 119,1%. Повышение темпов роста зафиксировано только в производстве продукции сельского хозяйства — до 110,8% в 2008 году по сравнению с 103,4% в 2007 году.

Негативное изменение тенденций развития нефинансового сектора экономики во втором полугодии 2008 года отразили результаты мониторинга нефинансовых предприятий, проводимого Банком России. Так, по оценкам предприятий нефинансового сектора экономики, участвующих в данном мониторинге, с августа 2008 года наметился спад производства в отдельных видах экономической деятельности. По

информации, полученной от предприятий, стала ухудшаться ситуация с заказами на внутреннем и внешних рынках, загрузкой мощностей. Возросли риски хозяйственной деятельности, ухудшились условия кредитования нефинансовых предприятий.

Итоги IV квартала 2008 года отразили тенденцию к дальнейшему ухудшению ситуации в нефинансовом секторе экономики. По данным мониторинга, в IV квартале 2008 года усилилось негативное воздействие на производственную деятельность предприятий нефинансового сектора снижения спроса на производимые ими товары и услуги, а также недостатка денежных поступлений для финансирования текущей деятельности.

Значительно ухудшилась ситуация в инвестиционной сфере. Инвестиции в основной капитал в 2008 году по сравнению с 2007 годом выросли на 9,1% (в 2007 году — на 21,1%). Наиболее существенное снижение инвестиционной активности наблюдалось в металлургическом производстве. В этих условиях, по оценкам предприятий, уровень использования производственных мощностей в IV квартале 2008 года составил 69,8%, что на 3,9 процентного пункта ниже аналогичного показателя III квартала 2008 года.

Сокращение спроса на производимую продукцию по многим видам экономической деятельности обусловило значительное снижение цен производителей отдельных товаров и услуг. Так, за 2008 год цены производителей промышленной продукции снизились на 7% (в 2007 году — возросли на 25,1%). Темп роста цен производителей сельскохозяйственной продукции уменьшился со 130,2 до 102,5%, темп роста цен на строительную продукцию — со 117,4 до 116,9%. Рост тарифов на грузовые перевозки в 2008 году составил 141,4% против 106,8% в 2007 году.

Повышение темпов инфляции происходило в условиях замедления роста реальной заработной платы (109,7% в 2008 году против 117,2% в 2007 году) и существенного ухудшения ситуации в сфере занятости: в отчетном году по сравнению с предыдущим годом общая численность безработных³ увеличилась на 4,3% (в 2007 году — сократилась на 13,3%).

Сальдированный финансовый результат деятельности предприятий нефинансового сектора экономики, по данным официальной статистики за январь—ноябрь 2008 года, показывает, что в рассматриваемый период еще не проявились в полной мере последствия кризиса, затронувшего в конце 2008 года как финансовую, так и производственную сферы. Тем не менее нарастание негативных процессов приобрело отчетливый характер. Так, по виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых» при росте сальдированного финансового результата на 20,1% убытки в рассматриваемый период возросли на 69,4%, в обрабатывающих производствах эти показатели составили соответственно 8,7 и 120%. По

³ Показатель рассчитывается в среднем за год.

виду экономической деятельности “производство и распределение электроэнергии, газа и воды” сальдированный финансовый результат в январе—ноябре 2008 года уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2007 года на 18,4%, тогда как убытки возросли в 2,1 раза. В строительстве эти показатели составили 31,9% и 2,1 раза, в оптовой и розничной торговле, других видах торговой деятельности — 30% и 7,2 раза соответственно.

В рассматриваемый период не произошло каких-либо заметных изменений ранее сложившегося соотношения между долей прибыльных и убыточных предприятий в нефинансовом секторе экономики. По-прежнему наибольшее число прибыльных предприятий относилось к сфере оптовой и розничной торговли, строительству и обрабатывающим производствам. Вместе с тем в добыче металлических руд в рассматриваемый период произошло заметное увеличение числа убыточных предприятий.

В целом, как показывают результаты мониторинга, в 2008 году произошло ухудшение финансового положения предприятий, характеризовавшееся увеличением долговой нагрузки на их собственный капитал, замедлением роста денежных средств, снижением уровня самофинансирования, недостаточностью собственного капитала в качестве инвестиционного ресурса у крупных и средних предприятий, ростом просроченной кредиторской и дебиторской задолженности.

По оценке предприятий, при наличии существенной потребности в заемных ресурсах сохранялся в целом высокий уровень процентных ставок по банковским кредитам. Отмечалась также достаточно высокая степень дифференциации ставок для нефинансовых предприятий, различающихся по величине активов. В конце 2008 года нефинансовые предприятия с активами до 100 млн. рублей в среднем оплачивали банковские кредиты в рублях по наиболее высоким ставкам — 16,8% (в начале 2008 года — 15,2%), с активами от 100 млн. до 1 млрд. рублей — 15,8% (13,3%), с активами свыше 1 млрд. рублей — 14,6% (11,8%).

1.1.3. Платежная система

В развитии платежной системы России в 2008 году сохранялись позитивные тенденции, связанные с повышением эффективности ее функционирования.

Количество учреждений банковской системы⁴, предоставляющих платежные услуги, увеличилось за год на 5,4% и на 1.01.2009 составило 43,3 тыс. единиц. Рост их числа в расчете на 1 млн. жителей с 289 на 1.01.2008 до 305 на 1.01.2009 свидетельствовал о повышении доступности платежных услуг банковской системы.

Количество транзакционных счетов, открытых в кредитных организациях юридическим лицам, не яв-

ляющимся кредитными организациями, и физическим лицам, увеличилось за 2008 год на 11,0% и на 1.01.2009 составило 467,8 млн. счетов. В их составе преобладали счета физических лиц, доля счетов юридических лиц не превышала 2%. К концу 2008 года на одного человека в среднем приходилось 3,3 транзакционного счета (годом ранее — 3,0 транзакционного счета).

С начала года количество счетов, к которым был предоставлен дистанционный доступ, выросло на 40,2% и на 1.01.2009 их доля в общем количестве счетов, по которым в отчетном году проводились платежи, увеличилась до 31,0% (на 1.01.2008 она составляла 25,3%).

По сравнению с 2007 годом количество и объем безналичных платежей, проведенных в 2008 году через платежную систему России, выросли соответственно на 13,3 и 18,3%, составив 2,8 млрд. транзакций на сумму 882,3 трлн. рублей. Ежедневно осуществлялось в среднем 11,2 млн. платежных транзакций на сумму 3,5 трлн. рублей (в 2007 году — 9,9 млн. транзакций на сумму 3,0 трлн. рублей).

Частными платежными системами за год проведено 1,8 млрд. платежей на сумму 366,1 трлн. рублей, из них 71,4% от общего количества и 46,9% от общего объема приходилось на платежи внутри одного подразделения кредитной организации, 23,4 и 36,9% — на межфилиальные расчеты, 5,2 и 16,2% — на расчеты через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях.

Расчеты на рынке ценных бумаг обеспечивались в основном небанковскими кредитными организациями — Расчетной палатой ММВБ и Расчетной палатой РТС. Объем операций по счетам участников крупнейшего расчетного центра ОРЦБ — Расчетной палаты ММВБ за 2008 год увеличился по сравнению с 2007 годом на 36,5% и составил 168,6 трлн. рублей.

Преобладающей формой безналичных расчетов в 2008 году оставались расчеты, совершаемые с использованием платежных поручений (55,0% от общего количества и 96,9% от общего объема платежей). Значительно более активно использовались инкассовые поручения, платежные требования, аккредитивы и чеки. Прирост количества платежей с применением данных платежных инструментов составил 30,3%. Однако в общем объеме платежей их доля оставалась по-прежнему незначительной.

В сфере розничных платежей доминировали наличные деньги. При этом более половины общего объема поступлений наличных денег в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций обеспечили операции, связанные с оплатой потребительских товаров (33,9%), оплатой услуг (9,3%), покупкой иностранной валюты (8,3%), приобретением недвижимости (1,7%).

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

В 2008 году наиболее динамично развивающимся сегментом рынка розничных банковских услуг являлись переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета. Клиентами кредитных организаций было совершено 813,5 млн. таких переводов на сумму 2,6 трлн. рублей. Относительно 2007 года их количество увеличилось на 12,8%, а объем — на 20,8%.

В связи с изменениями в банковском законодательстве⁵ кредитные организации получили возможность развивать агентские отношения с коммерческими организациями в части переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета в целях оплаты за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги. В 2008 году объем таких переводов составил около 80 млрд. рублей.

Активно развивался рынок платежных карт. За 2008 год количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, выросло на 15,2% и составило 119,2 млн. карт. На территории Российской Федерации в 2008 году с использованием платежных карт было совершено 2,1 млрд. операций на сумму 9,1 трлн. рублей. Несмотря на то, что население по-прежнему предпочитает использовать платежные карты для снятия наличных, в 2008 году сохранилась положительная динамика развития платежных карт как инструмента безналичных расчетов. Это было обусловлено высокими темпами прироста (45,6%) количества устройств, используемых для оплаты товаров и услуг с помощью карт⁶, а также развитием таких видов банковских услуг, как платежи на благотворительные цели, переводы “с карты на карту” и т.п. (в 2008 году было совершено 9,2 млн. таких операций на сумму 126,2 млрд. рублей).

Расширяется применение дистанционного банкинга. Так, безналичные розничные платежи физических лиц, проведенные по банковским счетам на основании распоряжений, переданных в кредитную ор-

ганизацию с использованием Интернета и мобильных телефонов, характеризовались наиболее высокими темпами прироста. Количество таких платежей в 2008 году увеличилось на 70,6% и составило 20,0 млн. транзакций, а объем вырос на 65,3% и составил 474,1 млрд. рублей.

I.1.4. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

В 2008 году продолжился рост соотношения большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, и ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 6,7 процентного пункта и достигло 67,5%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 9,2%, превысив уровень 2007 года на 1,1 процентного пункта. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 2,7 процентного пункта — до 39,8%.

При этом отношение вкладов физических лиц к ВВП уменьшилось на 1,4 процентного пункта — до 14,2%.

Основой роста активов банковского сектора в 2008 году, как и годом ранее, стало расширение кредитования. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП выросло на 4,8 процентного пункта — до 47,9%, их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась незначительно и составила 70,9%. Наиболее высокими темпами росли кредиты, выданные физическим лицам, они достигли 9,7% ВВП.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2008 года были средства, привлеченные от организаций: их отношение к ВВП по состоянию на 1.01.2009 составило 21,1% (доля в пассивах банковского сектора — 31,3%).

⁵ Статья 13.1 Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 (редакция от 28.02.2009) “О банках и банковской деятельности”.

⁶ Банкоматы, электронные терминалы, импринтеры.

1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2008 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1136 до 1108 (см. рисунок 1.1). Были отозваны (аннулированы) лицензии у 36 кредитных организаций, исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций в связи с реорганизацией в форме присоединения 5 кредитных организаций, стали действующими (имеющими лицензии на осуществление банковских операций) 13 новых кредитных организаций.

Таким образом, можно констатировать, что в 2008 году продолжилось сокращение количества действующих кредитных организаций (за 2006—2008 годы — на 145). Тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций характерна для всех федеральных округов.

В отчетном году продолжилось развитие филиальной сети кредитных организаций. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка России ОАО) увеличилось с 2646 до 2695. Сбербанк России ОАО продолжил работу по оптимизации филиальной сети, в результате которой количество филиалов банка за 2008 год сократилось на 34.

В 2008 году сохранилась тенденция к увеличению количества таких внутренних структурных подразделений кредитных организаций, как дополнительные офисы и операционные офисы. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных

организаций за год увеличилось на 2326 единиц и на 1.01.2009 составило 38 085 (27 на 100 тыс. человек против 25 на 1.01.2008).

На 1.01.2009, как и год назад, во всех федеральных округах за исключением Центрального федерального округа, количество филиалов банков других регионов превышало количество местных кредитных организаций и их филиалов.

1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах⁷

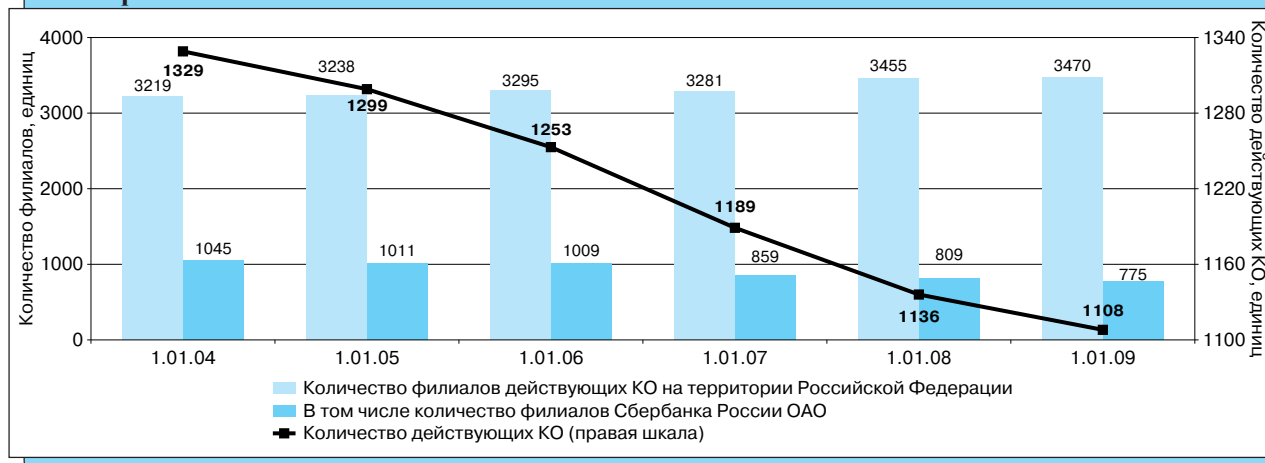
За 2008 год число региональных банков сократилось с 568 до 552. Темпы прироста их активов (19,5%) в 2008 году были вдвое ниже темпов прироста совокупных активов банковского сектора в целом (39,2%). В результате доля этих банков в совокупных активах банковского сектора в течение года уменьшилась и по состоянию на 1.01.2009 составила 12,8% против 14,9% на 1.01.2008.

Собственные средства (капитал) региональных банков увеличились за 2008 год на 21,0% — до 484,0 млрд. рублей, но удельный вес их капитала в совокупном капитале банковского сектора снизился до 12,7% (против 15,0% на 1.01.2008).

Деятельность региональных банков в 2008 году, как и в предшествующие годы, была прибыльной: их прибыль составила 56,7 млрд. рублей, однако по сравнению с 2007 годом она уменьшилась на 24,7%. По состоянию на 1.01.2009 удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих

Количество кредитных организаций и их филиалов

РИСУНОК 1.1



⁷ Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона.

региональных банков уменьшился до 97,5% (против 99,7% на 1.01.2008), в активах региональных банков — до 91,8% (против 99,9% на 1.01.2008).

По итогам 2008 года наиболее обеспеченным банковскими услугами остается Центральный федеральный округ (прежде всего Московский регион), далее следуют Северо-Западный, Приволжский и Южный федеральные округа. Высокой обеспеченностью банковскими услугами отличаются г. Санкт-Петербург, а также Калининградская и Новосибирская области.

Наименее обеспеченными банковскими услугами остаются Сибирский, Дальневосточный и Уральский федеральные округа. Среди субъектов Российской Федерации наиболее низкий уровень обеспеченности банковскими услугами, как и ранее, — в Республиках Ингушетия и Дагестан.

1.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2008 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 91,6 до 93,9%, при этом доля 5 крупнейших банков по состоянию на 1.01.2009 составила 46,2% (против 42,3% на 1.01.2008).

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2009 приходилось 91,7% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2008 — 89,7%), в том числе 49,3% (43,2%) — на 5 крупнейших банков.

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн. евро уменьшилось за 2008 год с 726 до 704, но их доля в совокупном капитале банковского сектора возросла с 98,9 до 99,1% (см. рисунок 1.2). Количество кредитных организаций, имеющих капитал менее 5 млн. евро, составило 404 (на начало 2008 года — 410).

Наличие в банковском секторе значительного числа небольших кредитных организаций (с капиталом менее 5 млн. евро) обусловило невысокий уровень кон-

центрации активов, кредитов и капитала в российском банковском секторе. На *рисунке 1.3* показана динамика индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее — ИХХ). Индекс концентрации активов на 1.01.2009 составил 0,080 (в предыдущие три года этот показатель снижался с 0,085 до 0,077). На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям: за 2008 год она выросла с 0,123 до 0,125.

Высоким уровнем концентрации, несмотря на устойчивую тенденцию к его снижению, характеризовался лишь рынок частных вкладов. По состоянию на 1.01.2009 значение ИХХ на этом сегменте рынка составило 0,274 (против 0,366 четырьмя годами ранее), при этом на 1.01.2008 — 0,270. Существенное снижение значений индекса в течение последних лет, за исключением отчетного года, обусловлено в основном уменьшением доли Сбербанка России ОАО на рынке депозитов физических лиц. В 2008 году доля Сбербанка России ОАО на рынке депозитов физических лиц увеличилась. Позитивное влияние на развитие конкуренции на рынке оказывает функционирование системы страхования вкладов.

Уровень концентрации капитала за 2008 год увеличился с низкого (на 1.01.2008 ИХХ составлял 0,078) до среднего (на 1.01.2009 он достиг 0,109). Этот рост объясняется значительным увеличением собственных средств (капитала) ряда крупнейших банков за счет субординированных кредитов.

В 2008 году сохранялись существенные региональные различия по уровню концентрации на рынке банковских услуг (см. *рисунк 1.4*).

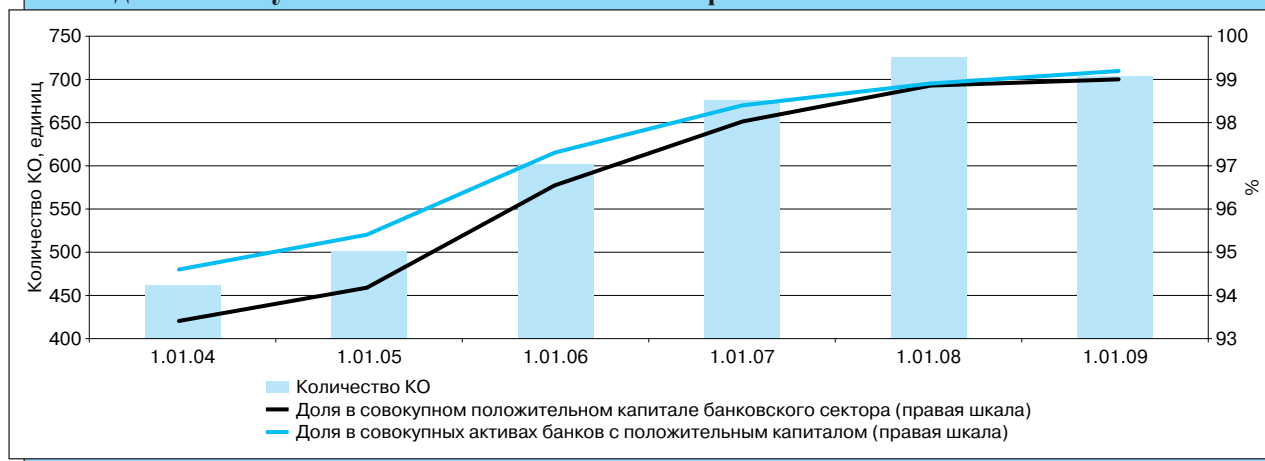
По итогам 2008 года наиболее высоким уровнем концентрации активов кредитных организаций был в Южном федеральном округе, где ИХХ вырос с 0,149 до 0,159 (средняя концентрация).

Повышение уровня концентрации активов было отмечено во всех округах, кроме Северо-Западного, где ИХХ уменьшился с 0,101 до 0,095 (низкая концентрация).

В Центральном и Северо-Западном округах уровень концентрации активов оценивается как низкий.

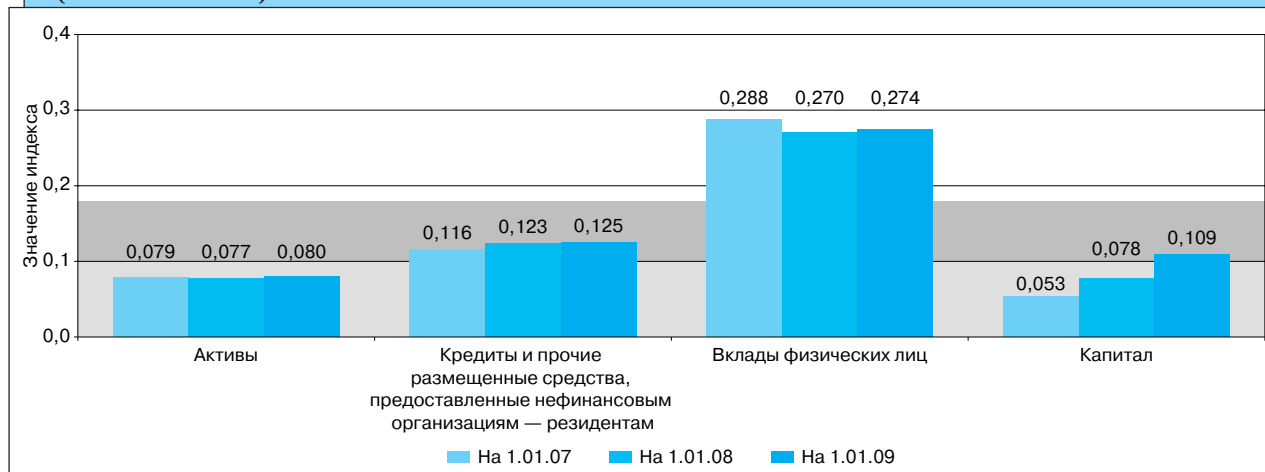
Количество банков с капиталом свыше рублевого эквивалента 5 млн. евро и их доля в совокупном капитале банковского сектора

РИСУНОК 1.2



Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)

РИСУНОК 1.3



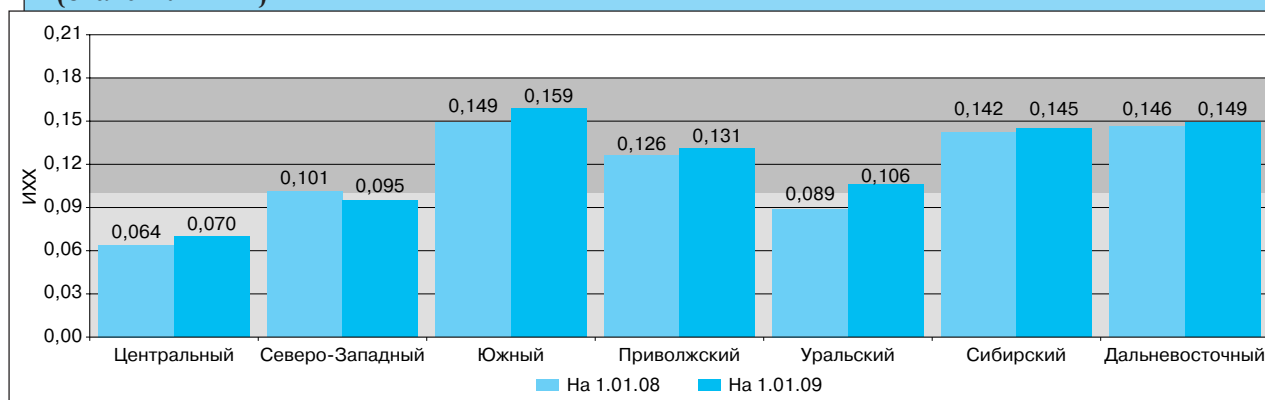
Индекс Херфиндаля-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя КО в общем объеме показателя банковского сектора.

Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1.

Значение 0 соответствует минимальной концентрации, менее 0,10 — 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 1.4



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.

Остальные федеральные округа характеризуются средней концентрацией активов. Наиболее низкий уровень концентрации активов в 2008 году был зафиксирован в Центральном федеральном округе.

1.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка

Усиление в 2008 году мирового финансового кризиса оказало негативное влияние на российский финансовый рынок. Вследствие оттока капитала наблюдалась негативная динамика многих показателей, характеризующих ситуацию на российском финансовом рынке.

Рынок корпоративных ценных бумаг. На российском рынке акций напряженность нарастала с на-

чала 2008 года. В январе—феврале котировки акций снизились, в апреле—мае резко повысились, а затем в августе—ноябре произошло их обвальное падение. С конца ноября благодаря принятым Правительством Российской Федерации мерам по стабилизации ситуации на российском фондовом рынке снижение цен акций существенно замедлилось. По итогам 2008 года индекс ММВБ и индекс РТС снизились по сравнению с концом 2007 года на 67,2 и 72,4% соответственно. Капитализация рынка акций в РТС уменьшилась в 3,5 раза по сравнению с концом 2007 года и на конец 2008 года составила 375,0 млрд. долларов США (в рублевом эквиваленте — 11,0 трлн. рублей).

Совокупный оборот вторичных торгов акциями российских эмитентов на трех ведущих российских биржах (ФБ ММВБ, ФБ “Санкт-Петербург”, РТС) в

2008 году сократился по сравнению с 2007 годом на 19% и составил 12,8 трлн. рублей. Доля акций кредитных организаций в совокупном объеме вторичных торгов акциями на указанных биржевых площадках увеличилась с 13% в 2007 году до 19% в 2008 году.

В отчетный период продолжал увеличиваться объем корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем рынке. На ФБ ММВБ объем размещения рублевых облигаций возрос по сравнению с 2007 годом на 17,4% и составил 535,2 млрд. рублей по номиналу. На конец 2008 года объем обращающихся рублевых корпоративных облигаций увеличился по сравнению с концом 2007 года на 44% — до 1812,3 млрд. рублей по номиналу.

Во второй половине 2008 года ухудшились возможности привлечения компаниями ресурсов для рефинансирования своих долговых обязательств. Отдельные корпоративные заемщики, не относящиеся к категории “первоклассных”, не смогли своевременно обслужить свои облигационные займы. С мая по декабрь 2008 года было зафиксировано 75 технических дефолтов, из них 39 стали дефолтами эмитентов.

Почти весь оборот вторичных торгов корпоративными облигациями был сосредоточен на ФБ ММВБ (2,6 трлн. рублей, что на 3,1% меньше аналогичного показателя 2007 года). Доля облигаций кредитных организаций в объеме биржевых вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ в 2008 году достигла почти 30% (в 2007 году она составила 19%).

Доходность наиболее ликвидных корпоративных облигаций на вторичном рынке с августа по декабрь 2008 года росла высокими темпами, достигнув в конце декабря 21,9% годовых (это максимальное значение с начала расчета данного показателя в июле 2003 года).

Рынок государственных ценных бумаг. В отчетном году рынок государственных облигаций, несмотря на увеличение объема бумаг в обращении, характеризовался снижением активности участников. Совокупный оборот вторичного рынка в 2008 году сократился на 37,9% — до 932,6 млрд. рублей против 1501,1 млрд. рублей в 2007 году. При этом объем сделок в основном режиме биржевых торгов уменьшился на 39,4% (до 298,2 млрд. рублей), а в режиме внесистемных сделок — на 37,1% (до 634,4 млрд. рублей). Основной причиной снижения спроса участников на рынке ОФЗ стал дефицит ликвидности, сформировавшийся во второй половине 2008 года.

По итогам года номинальный объем обращающихся на рынке выпусков государственных облигаций повысился с 1047,4 до 1144,0 млрд. рублей, дюрация портфеля уменьшилась на 141 день — до 1964 дней.

По сравнению с предыдущим годом в 2008 году в динамике доходности государственных облигаций наблюдались значительные изменения, одной из основных причин которых стало увеличение процентных ставок по операциям Банка России. Валовая доход-

ность государственных облигаций России последовательно повышалась, при этом ее динамика характеризовалась существенным увеличением волатильности при сохранении низкого уровня ликвидности рынка. По итогам года индекс валовой доходности ММВБ повысился по сравнению с началом отчетного периода на 2,6 процентного пункта и составил 9,1%.

В целом ликвидность рынка оставалась низкой. Средний дневной коэффициент оборачиваемости вторичного рынка в основном режиме биржевых торгов по номинальной стоимости снизился до 0,11% по сравнению с 0,19% в предыдущем году.

В структуре держателей ОФЗ в 2008 году по-прежнему преобладали пассивные инвесторы, использующие стратегию “купить и держать до погашения”. Доля нерезидентов на рынке ОФЗ оставалась незначительной — на конец 2008 года она составила 0,4%.

Валютный рынок. На протяжении 2008 года на состояние внутреннего валютного рынка оказывали воздействие разнонаправленные тенденции. В январе—июле 2008 года ситуация на внутреннем валютном рынке определялась благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой, а также чистым притоком частного капитала, что способствовало формированию тенденции к укреплению рубля. Вместе с тем в августе на фоне существенных неблагоприятных изменений ситуации на мировых финансовых и товарных рынках выход инвесторов из российских активов спровоцировал резкий рост спроса на иностранную валюту на внутреннем рынке.

В условиях значительного сокращения положительного сальдо платежного баланса по текущим операциям в связи со снижением цен на экспортируемые энергоносители с ноября 2008 года Банк России в целях повышения гибкости формирования валютного курса последовательно расширял границы коридора колебаний стоимости бивалютной корзины, что привело к снижению курсов рубля к основным мировым валютам.

По итогам 2008 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 19,7% и на 1.01.2009 составил 29,3916 руб./долл. США. Официальный курс евро к рублю повысился на 15,3% — до 41,4275 руб./евро на 1.01.2009.

Увеличение объема внешнеторговых операций в первой половине года, а также повышение активности трансграничных операций с капиталом и финансовыми инструментами обусловили рост оборотов внутреннего валютного рынка. Средний дневной оборот валют по межбанковским кассовым сделкам увеличился в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 26,3% — с 74,7 до 94,3 млрд. долларов США.

В валютной структуре межбанковского кассового рынка доминировали сделки рубль/доллар США — 59,0% от общего оборота. Средний дневной объем сделок по данной валютной паре в 2008 году увеличился по сравнению с 2007 годом на 43,5% — до 55,7 млрд. долларов США. В целом дневной оборот

по российскому рублю против всех валют увеличился на 42,4% (до 58,0 млрд. долларов США), по доллару США — на 25,8% (до 89,9 млрд. долларов США), по евро — на 48,4% (до 36,1 млрд. долларов США). Доля операций с долларом США и евро в общем обороте межбанковского кассового рынка за 2008 год сохранилась на уровне 2007 года, тогда как доля операций с российским рублем возросла (с 27 до 31%), а с другими валютами — уменьшилась.

В 2008 году наблюдался рост активности участников биржевого рынка. За год совокупный биржевой оборот по операциям рубль/доллар США на ЕТС валютных бирж увеличился по сравнению с 2007 годом на 66,6% (до 2408,3 млрд. долларов США), по операциям рубль/евро — увеличился в 6,3 раза (до 191,7 млрд. евро).

Объем срочных конверсионных операций на внутреннем валютном рынке в отчетном году увеличился, однако их доля в общем объеме сделок межбанковского валютного рынка не превысила 4%. В целом за год средний дневной оборот валют по межбанковским операциям с производными инструментами составил 3,8 млрд. долларов США против 2,2 млрд. долларов США в 2007 году.

Небанковские финансовые институты

Страховые организации⁸. В 2008 году количество действующих страховых организаций сократилось на 8,3% (до 786 на 1.01.2009), а их совокупный уставный капитал уменьшился на 3,7% — до 152,0 млрд. рублей. Объем страховых взносов возрос на 21,9% и на 1.01.2009 достиг 946,2 млрд. рублей, а выплаты —

на 29,2%, составив 622,7 млрд. рублей. Максимальный темп прироста взносов был характерен для обязательного медицинского страхования (34,5%). Наихудшую динамику продемонстрировало страхование жизни (объем взносов сократился на 17,8%), что отчасти обусловлено техническими особенностями процесса разделения страховых организаций по специализации.

Паевые инвестиционные фонды⁹. За 2008 год количество ПИФов возросло на 10,7% — до 1134. Суммарная стоимость их чистых активов (СЧА) впервые за последние несколько лет сократилась — на 6,6% (до 695,9 млрд. рублей). Из всех категорий фондов положительную доходность показали ПИФы недвижимости (91,0%) и особо рискованных (венчурных) инвестиций (4,6%). В 2008 году суммарный нетто-приток средств пайщиков сократился по сравнению с 2007 годом в 7,4 раза (до 34,8 млрд. рублей) и был обеспечен в основном ПИФах недвижимости (42,0 млрд. рублей).

Негосударственные пенсионные фонды¹⁰. За январь—сентябрь 2008 года количество НПФ сократилось на 9 — до 243. По данным 218 НПФ, представивших отчетность, совокупный объем собственного имущества увеличился на 7,5% — до 647,9 млрд. рублей (за аналогичный период 2007 года — на 9,3%), а пенсионных резервов — на 7,2% — до 506,7 млрд. рублей (9,4%). Объем пенсионных накоплений возрос на 49,2% (за январь—сентябрь 2007 года — на 156,4%). Количество договоров НПФ на управление пенсионными накоплениями на 1.10.2008 составило 2,0 млн. (на 1.10.2007 — 1,5 млн.).

⁸ По данным Федеральной службы страхового надзора.

⁹ По данным информационного агентства "Сбондс.ру".

¹⁰ По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

1.3. Развитие банковских операций¹¹

1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

В 2008 году под воздействием глобального экономического кризиса темпы роста традиционных источников формирования ресурсной базы снизились, существенно изменилась структура пассивов кредитных организаций (см. рисунок 1.5).

Остатки средств на счетах клиентов¹² за 2008 год увеличились на 20,4% — до 14 748,5 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 60,9 до 52,6%.

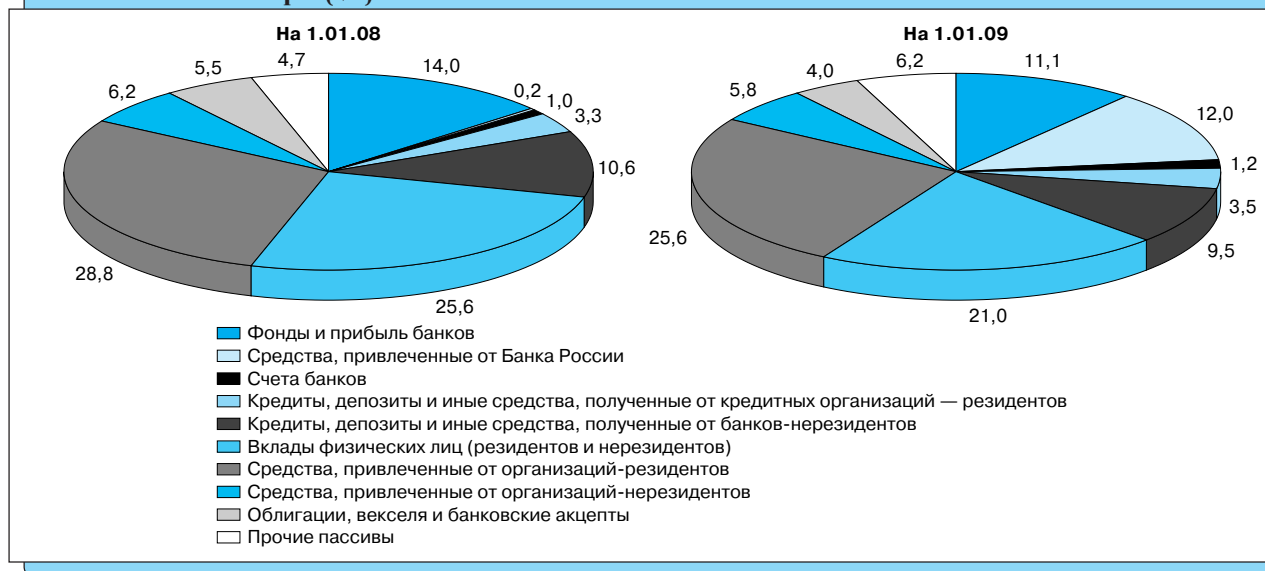
Ресурсная база кредитных организаций начиная с сентября 2008 года поддерживалась главным образом за счет средств Банка России и средств федерального бюджета и государственных корпораций, размещенных на депозитах в коммерческих банках. К 1.01.2009 объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, достиг 3,4 трлн. рублей и

формировал 12,0% пассивов банковского сектора (на 1.01.2008 — 34,0 млрд. рублей, или 0,2% пассивов). Данные меры позволили смягчить последствия оттока средств клиентов с банковских счетов и депозитов, обеспечить непрерывность осуществления банковским сектором платежей, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (кроме банков), вырос за 2008 год на 24,4% (за 2007 год — на 47,2%) — до 8774,6 млрд. рублей, а доля данной статьи в пассивах банковского сектора уменьшилась с 35,0 до 31,3% (см. рисунок 1.6). Средства, привлеченные от организаций, обеспечили 21,8% общего прироста пассивов банковского сектора. При этом объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц¹³ (кроме кредитных организаций) в 2008 году вырос на 40,5% (в 2007 году — на 64,0%), а их доля в совокупных пассивах банковского сектора практически не изменилась, составив на 1.01.2009 17,6%. Объем depo-

Структура пассивов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.5



¹¹ Здесь и далее по тексту алгоритмы расчета показателей по состоянию с 1.02.2008 учитывают изменения в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России № 302-П от 26.03.2007) и формах отчетности кредитных организаций (Указание Банка России № 1376-У от 16.01.2004).

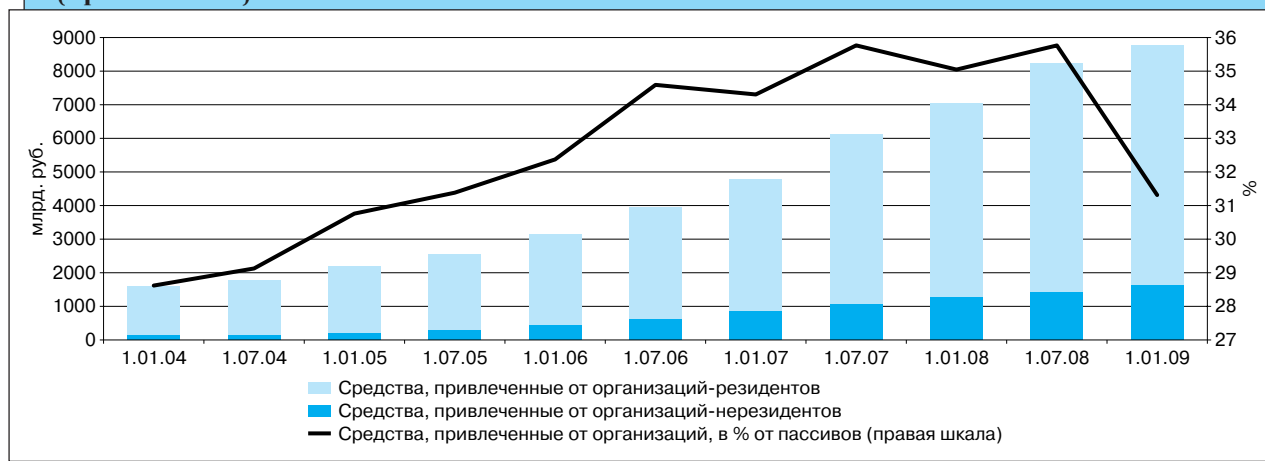
Внесен также ряд дополнительных изменений, направленных на приближение показателей к требованиям международных стандартов финансовой отчетности и упорядочение системы статистических показателей, публикуемых Банком России (подробнее см. в разделе IV.3 “Статистическое приложение”).

¹² Остатки средств на счетах организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации. По состоянию на 1.01.2008 и 1.01.2009 средства на депозитах Минфина России отсутствовали.

¹³ Включая депозитные сертификаты (ранее отражались в показателе “Выпущенные долговые обязательства”), а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

Динамика привлечения средств организаций (кроме банков)

РИСУНОК 1.6



Депозиты юридических лиц

ТАБЛИЦА 1.1

	Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) в пассивах соответствующей группы банков, %		Доля соответствующей группы банков в общем объеме депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), %	
	1.01.08	1.01.09	1.01.08	1.01.09
Банки, контролируемые государством	14,5	14,3	32,4	32,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	20,4	19,3	20,1	20,5
Крупные частные банки	21,5	22,4	43,7	43,9
Средние и малые банки Московского региона	8,1	8,6	1,8	1,3
Региональные средние и малые банки	8,5	9,3	1,8	1,5
Небанковские кредитные организации	2,8	1,0	0,1	0,04

зитов со сроками привлечения свыше 1 года увеличился на 48,1%, на 1.01.2009 на них приходилось 51,4% общего объема депозитов юридических лиц (на 1.01.2008 — 48,7%).

В разрезе различных групп кредитных организаций существенных изменений в структуре привлеченных депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) в 2008 году не произошло (см. таблицу 1.1).

Замедление роста экономики во второй половине 2008 года и снижение доходов нефинансовых организаций обусловили отток с банковских счетов средств корпоративных клиентов в последние месяцы года. В целом за 2008 год прирост остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах по сравнению с 2007 годом сократился с 34,7 до 8,9%, а доля этой статьи в пассивах уменьшилась с 16,1% на 1.01.2008 до 12,6% на 1.01.2009.

Доля средств организаций на расчетных и прочих счетах в пассивах в 2008 году сократилась у всех групп кредитных организаций. Наибольшее снижение данного показателя в 2008 году наблюдалось у средних и малых банков Московского региона — с 37,2 до 32,5%, а также у крупных частных банков — с 18,7 до 14,1%.

Доля средств организаций-нерезидентов (кроме банков) в пассивах банковского сектора невелика: за 2008 год она сократилась с 6,2 до 5,8%.

Наибольшая зависимость от иностранных заимствований наблюдалась у крупных частных банков и дочерних банков иностранных банков.

Глобальный экономический кризис и снижение доверия населения к банкам, вызванное девальвационными ожиданиями и неустойчивым финансовым состоянием ряда кредитных организаций, оказали негативное влияние на динамику вкладов физических лиц (включая сберегательные сертификаты, которые ранее отражались в показателе “Выпущенные долговые обязательства”). В результате в сентябре 2008 года объем вкладов населения в банках значительно сократился. Под влиянием кризиса динамика вкладов в рублях и иностранной валюте в IV квартале 2008 года была разнонаправленной: объем рублевых вкладов сокращался, а вкладов в иностранной валюте — увеличивался. Так, в октябре 2008 года объем рублевых вкладов сократился на 8,8%, а объем вкладов в иностранной валюте увеличился в рублевом эквиваленте на 11,1%, в долларовом эквиваленте — на 5,7%.

Значительная часть денежных средств, изымаемых населением с рублевых депозитов, переводилась в наличную иностранную валюту (отрицательное сальдо покупки/продажи наличной иностранной валюты выросло с 3,4 млрд. долларов США в октябре до 8,9 млрд. долларов США в ноябре), размещалась на депозитах в иностранной валюте. В ноябре произошло замедление оттока вкладов. Объем рублевых вкладов сократился на 4,1% (на 186,9 млрд. рублей).

В целом годовой прирост объема вкладов физических лиц, достигшего к концу 2008 года 5907,0 млрд. рублей, существенно замедлился (14,5% по сравнению с 35,4% в 2007 году). Доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора сократилась с 25,6 до 21,1%.

В итоге за год объем вкладов физических лиц в иностранной валюте в долларовом эквиваленте удвоился, а рублевые вклады сократились на 3,6%. Доля валютных вкладов в их общем объеме выросла с 12,9% на 1.01.2008 до 26,7% на 1.01.2009 (в 2005—2007 годах прирост валютных вкладов физических лиц значительно отставал от динамики рублевых вкладов).

С учетом напряженности в финансовой сфере в целом, а также в ряде кредитных организаций в IV квартале 2008 года, обусловившей переток некоторой части вкладов в банки с государственным участием, удельный вес Сбербанка России ОАО во вкладах физических лиц за 2008 год повысился с 51,6 до 51,9%, при этом в августе он составлял 49,8%.

За 2008 год вклады физических лиц, привлеченные на срок свыше 1 года, выросли на 19,5%, а их удельный вес в общем объеме вкладов физических лиц, аккумулированных банковским сектором, увеличился с 62,4 до 65,2%.

На банки, контролируемые государством, приходится 59,0% от общего объема вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором, доля этой статьи пассивов на 1.01.2009 составила 30,7% (на 1.01.2008 — 37,6%). Без уче-

та Сбербанка России ОАО эти показатели на 1.01.2009 составили 7,2 и 9,5% соответственно.

Доля вкладов физических лиц в пассивах крупных частных банков на 1.01.2009 была равна 14,6% (на 1.01.2008 — 18,8%).

По итогам 2008 года вклады физических лиц формируют 34,1% пассивов региональных малых и средних банков, 17,2% пассивов малых и средних банков Московского региона (на 1.01.2008 — 35,6 и 15,6% соответственно).

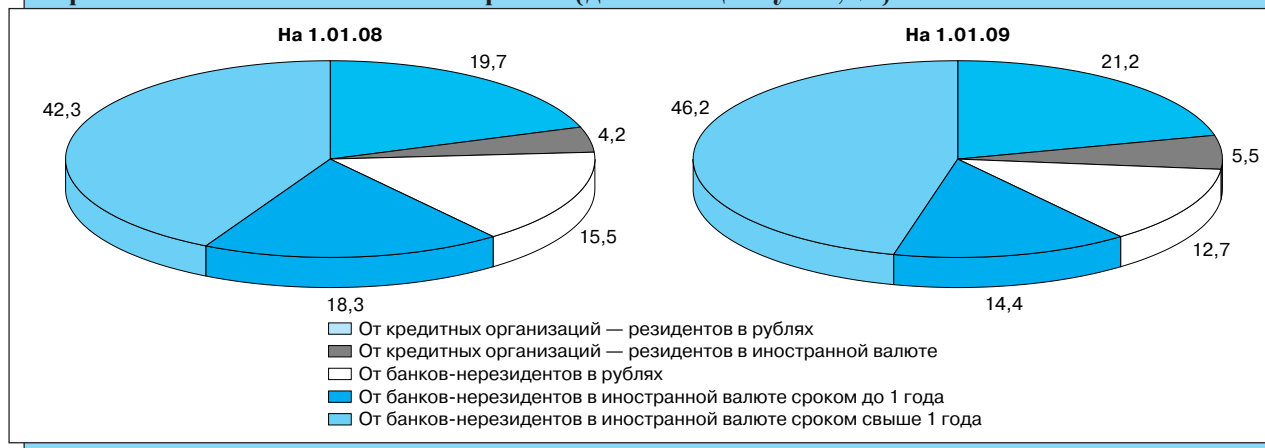
В банках, контролируемых иностранным капиталом, доля вкладов физических лиц в пассивах данной группы банков за 2008 год сократилась с 13,3 до 11,6%.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, вырос за 2008 год на 29,3% (за 2007 год — на 72,4%) — до 375,3 млрд. рублей. При этом с сентября началось сокращение объема указанных средств (за сентябрь—декабрь — на 1,7%), а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась за год с 1,4 до 1,3%. Объем выпущенных кредитными организациями векселей сократился на 8,0%; удельный вес этой статьи в пассивах банковского сектора снизился с 4,1 до 2,7%.

Существенную роль в формировании пассивов по-прежнему играли средства, привлеченные на межбанковском рынке, динамика которого в 2008 году испытывала влияние глобального финансового кризиса. Во втором полугодии процентные ставки повысились, однако тенденция к росту привлеченных МБК¹⁴ в целом за год сохранилась: они увеличились на 29,6% (в 2007 году — на 62,2%) — до 3639,6 млрд. рублей (доля привлеченных МБК в пассивах банковского сектора сократилась с 13,9% на 1.01.2008 до 13,0% на 1.01.2009). При этом остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2008 год увеличились на 44,8%, а их доля в совокупном объеме привлеченных кредитными организациями МБК возросла с 23,9 до 26,7% (см. рисунок 1.7).

Кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные на межбанковском рынке (доля в общей сумме, %)

РИСУНОК 1.7



¹⁴ Кредиты, депозиты и прочие привлеченные на межбанковском рынке средства (включая драгоценные металлы).

Заметную роль в активизации внутреннего рынка МБК в октябре—декабре 2008 года играли банки, заключившие с Банком России соглашение о компенсации им части убытков (расходов) по сделкам на межбанковском рынке.

Объем обязательств по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, вырос в 2008 году на 24,9% (в 2007 году — на 56,5%). На долю данного источника на 1.01.2009 приходилось 9,5% пассивов банковского сектора (на 1.01.2008 — 10,6%). Следует отметить, что значительный объем кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, приходится на кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом (их доля составляет 44,8%), которые, как правило, являются дочерними банками организаций-нерезидентов. Значительный объем кредитов на международном межбанковском рынке привлечен на срок свыше 1 года (77,6% на 1.01.2009 против 69,5% на 1.01.2008).

Объем чистых заимствований российских кредитных организаций у банков-нерезидентов сократился с 1284,6 млрд. рублей на 1.01.2008 до 843,1 млрд. рублей на 1.01.2009, или на 34,4%. Соотношение чистых заимствований у банков-нерезидентов с пассивами банковского сектора снизилось с 6,4% на 1.01.2008 до 3,0% на 1.01.2009.

Наиболее активно привлекали средства от банков-нерезидентов кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом (доля этой статьи в пассивах данной группы банков — 22,8%). У крупных частных банков эта доля составила 7,5%, у банков, контролируемых государством, — 6,6%.

Средние и малые региональные банки, включая московские, практически не привлекают ресурсы с международных рынков. Доля кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, в пассивах средних и малых банков Московского региона составила на 1.01.2009 0,4%, в пассивах средних и малых региональных банков — 0,25%.

1.3.2. Динамика и структура активов

В первом полугодии 2008 года российский банковский сектор продолжал развиваться достаточно динамично. Во втором полугодии кризисные явления

на мировых финансовых рынках привели к резкому замедлению развития банковского сектора.

В целом за 2008 год совокупные активы банковского сектора выросли на 39,2% и достигли 28 022,3 млрд. рублей (за 2007 год — на 44,1%). Их отношение к ВВП выросло с 60,8% на 1.01.2008 до 67,5% на 1.01.2009¹⁵.

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 1.01.2009 основная доля приходится на банки, контролируемые государством, — 40,6% и крупные частные банки — 34,6%. Удельный вес в активах банковского сектора банков, контролируемых иностранным капиталом, составил 18,7%. На средние и малые банки Московского региона приходится 2,7% активов банковского сектора, на региональные средние и малые банки — 2,8%.

Прирост активов на 53,7% был обеспечен кредитованием нефинансовых организаций и физических лиц. Суммарный объем кредитов, выданных этим категориям заемщиков, за 2008 год вырос на 34,5%, составив 16 526,9 млрд. рублей, однако их доля в активах банковского сектора сократилась с 61,1 до 59,0% (изменения в структуре активов отражены на рисунке 1.8).

В 2008 году структура кредитования нефинансовых организаций и физических лиц по группам кредитных организаций изменилась незначительно (см. таблицу 1.2). Вместе с тем наметилась тенденция к увеличению доли банков, контролируемых государством и иностранным капиталом, в общем объеме данных кредитов.

В кредитном портфеле банковского сектора основную долю по-прежнему составляют кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2008 году они увеличились на 34,3% (в 2007 году — на 51,5%) — до 12 509,7 млрд. рублей на 1.01.2009, но доля указанных кредитов в активах сократилась с 46,3 до 44,6%. Основной объем данных кредитов (71,1%) был предоставлен в рублях (на 1.01.2008 — 74,3%).

За 2008 год в структуре кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, доля долгосрочных кредитов (со сроками погашения свыше 1 года) выросла с 51,8 до 57,1%, в том числе на срок свыше 3 лет — с 23,7 до 27,5%.

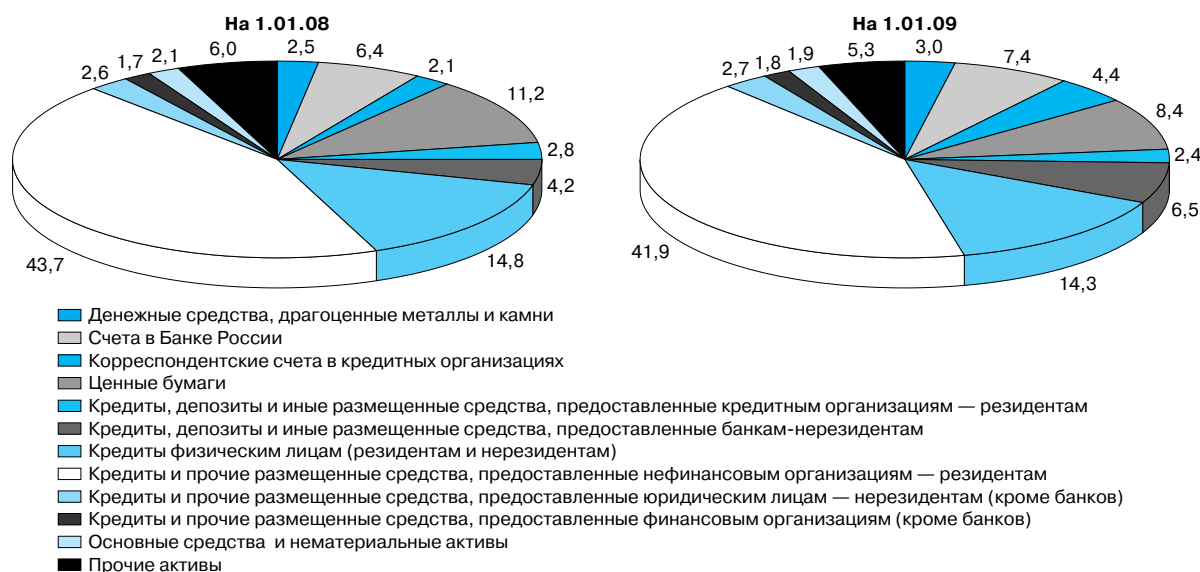
Доля отдельных групп банков в объеме кредитов, выданных банковским сектором нефинансовым организациям и физическим лицам (%) ТАБЛИЦА 1.2

	1.01.08	1.01.09
Банки, контролируемые государством	44,0	45,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	16,4	18,2
Крупные частные банки	33,3	30,9
Средние и малые банки Московского региона	2,8	2,2
Региональные средние и малые банки	3,5	2,9

¹⁵ Определенную роль в динамике показателя сыграла девальвация рубля в конце 2008 года, которая отразилась в том числе в переоценке активов в иностранной валюте.

Структура активов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.8



Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса нефинансовых организаций на кредиты на срок свыше 1 года играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Суммарная доля данных групп банков в общем объеме кредитов сроком свыше 1 года в целом по банковскому сектору на 1.01.2009 составила 79,6% (на 1.01.2008 — 80,5%).

Ухудшение общеэкономических условий и переход банков к более консервативным методам оценки рисков обусловил замедление роста розничного кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам¹⁶, увеличился в 2008 году на 35,2% (в 2007 году — на 57,8%). За отчетный период доля кредитов физическим лицам в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов уменьшилась с 20,8 до 20,2%, а в совокупных активах банковского сектора — с 14,8 до 14,3%. Основная часть кредитов физическим лицам (88,1%) выдавалась в рублях.

По объемам кредитования физических лиц лидируют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Их удельный вес в объеме кредитов, выданных банковским сектором физическим лицам, составляет 41,3 и 29,9% соответственно.

Расширяется присутствие на рынке розничных банковских услуг банков, контролируемых иностранным капиталом. Их доля на рынке кредитования физических лиц за 2008 год выросла с 19,4 до 23,3%.

По удельному весу кредитов физическим лицам в кредитных портфелях банков на 1.01.2009 выделяются региональные средние и малые банки (28,5%) и банки, контролируемые иностранным капиталом (24,4%). У остальных групп банков кредиты физическим лицам не превышают 20% всех выданных кредитов.

В 2008 году отмечались высокие темпы прироста ипотечного жилищного кредитования, хотя в период кризиса они существенно снизились (в первом полугодии 2008 года среднемесячный темп роста составил 5,1%, во втором — 3,2%, в IV квартале среднемесячный темп прироста был равен 0,7%). В целом за год задолженность по данным кредитам возросла в 1,6 раза. Несмотря на значительный рост удельного веса ипотечных жилищных кредитов в кредитах населению¹⁷ — с 20,6 до 24,9% — их доля в активах остается скромной (3,6% на 1.01.2009). Большая часть (78,0%) ипотечных жилищных кредитов выдана в рублях.

Кредитное сжатие является одним из наиболее негативных последствий финансового кризиса и одновременно выступает фактором его усугубления. Основными причинами резкого замедления роста кредитования являются ухудшение экономического положения заемщиков и нежелание банков принимать дополнительные риски, а также формирование в IV квартале 2008 года альтернативного кредитованию источника банковских доходов — вложений в инвалюту.

Удельный вес валютных активов в совокупных активах банковского сектора в условиях снижения курс-

¹⁶ Без физических лиц — индивидуальных предпринимателей. С учетом положения Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая, статья 23) данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.

¹⁷ Кредиты населению — кредиты, предоставленные физическим лицам — резидентам Российской Федерации (без индивидуальных предпринимателей).

са рубля (в основном в IV квартале 2008 года) увеличился до 32,3% на 1.01.2009 (против 23,1% на 1.01.2008). Общий объем требований в иностранной валюте по банковскому сектору возрос с 8320,3 млрд. рублей на 1.01.2008 до 12 493,8 млрд. рублей на 1.01.2009. Увеличение данного показателя произошло в основном за счет прироста требований по балансовым позициям с 4642,5 млрд. рублей на 1.01.2008 до 9040,6 млрд. рублей на 1.01.2009.

Объем вложений кредитных организаций в ценные бумаги (исключая ценные бумаги по договорам с обратной продажей) за 2008 год вырос на 5,1% (за 2007 год — на 28,9%) и на 1.01.2009 составил 2365,2 млрд. рублей, их доля в активах банковского сектора сократилась с 11,2 до 8,4%.

Снижение темпов прироста вложений в ценные бумаги по сравнению с предыдущим годом обусловлено сокращением портфеля ценных бумаг в августе—октябре на 8,8%. Такая динамика стала следствием резкого снижения котировок ценных бумаг в ходе кризиса и последовавшей продажи части портфеля ценных бумаг банками в целях поддержания ликвидности, а также резкого роста отрицательной переоценки.

Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг по-прежнему приходится на вложения в долговые обязательства: 68,5% на 1.01.2008 и 74,4% на 1.01.2009. Объем таких вложений вырос за 2008 год на 14,2% (за 2007 год — на 23,2%) и составил 1760,3 млрд. рублей. Удельный вес учтенных векселей в портфеле ценных бумаг снизился за 2008 год с 11,2 до 8,4%, их доля в активах банковского сектора сократилась с 1,2 до 0,7%. В портфеле учтенных векселей 50,2% (на 1.01.2008 — 79,2%) приходилось на векселя российских банков, объем которых уменьшился за 2008 год на 49,6% — до 100,2 млрд. рублей. Вложения в векселя прочих российских организаций увеличились на 84,4%, а их доля в объеме учтенных векселей возросла с 20,4 до 47,3%.

Самыми крупными держателями долговых обязательств на 1.01.2009 являлись банки, контролируемые государством, и крупные частные банки — на них приходилось соответственно 37,6 и 42,7% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором.

Удельный вес вложений в долевыми ценными бумагами в портфеле ценных бумаг составил 8,2% против 14,1% на 1.01.2008: за год их объем сократился на 38,8% — до 193,4 млрд. рублей (в 2007 году отмечался прирост вложений в долевыми ценными бумагами на 70,9%).

В 2008 году произошли изменения в структуре вложений в долевыми ценными бумагами в пользу крупных частных банков. Их доля в совокупных вложениях банковского сектора в долевыми ценными бумагами на 1.01.2009 составила 70,4% против 42,7% на 1.01.2008. Доля банков, контролируемых государством, во вложениях в долевыми ценными бумагами сократилась с 45,7% на 1.01.2008 до 19,1% на 1.01.2009. Это связано с тем, что в период с марта по июль, когда наблюдался рост российского фондового рынка, крупные частные банки увеличивали объем вложений в долевыми ценными бумагами (со 135,1 млрд. рублей на 1.03.2008 до 180,0 млрд. рублей на 1.07.2008), а банки, контролируемые государством, напротив, снижали его (с 83,6 млрд. рублей на 1.03.2008 до 65,1 млрд. рублей на 1.07.2008). Аналогичная ситуация сложилась и в декабре 2008 года, когда фондовый рынок начал стабилизироваться: за декабрь вложения в долевыми ценными бумагами крупных частных банков выросли со 116,4 до 136,2 млрд. рублей, а вложения банков, контролируемых государством, сократились с 43,3 до 37,0 млрд. рублей.

Объем требований по предоставленным МБК за 2008 год увеличился на 76,4% (в 2007 году — на 36,9%) — до 2501,2 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 7,0 до 8,9%. Объем кредитов, размещенных в банках-резидентах, за 2008 год вырос на 19,5%, а их удельный вес в активах снизился с 2,8 до 2,4%. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, увеличился за отчетный год на 114,2% при росте их доли в активах банковского сектора с 4,2 до 6,5%. Такая динамика объясняется в основном увеличением вложений банков в иностранные активы, а также ростом объемов размещения средств банками, контролируемые иностранным капиталом, в форме кредитов банкам-нерезидентам (преимущественно материнским компаниям): прирост таких операций составил за сентябрь—декабрь 2008 года 3,2 млрд. долларов США, или 24,1%.

1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

1.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

Прибыль действующих кредитных организаций за 2008 год сократилась на 19,4% — до 409,2 млрд. рублей (в 2007 году был прирост на 36,7%) (см. рисунок 1.9), а с учетом финансового результата предшествующих лет прибыль составила 1319,8 млрд. рублей (за 2007 год — 508,0 и 627,0 млрд. рублей соответственно)¹⁸.

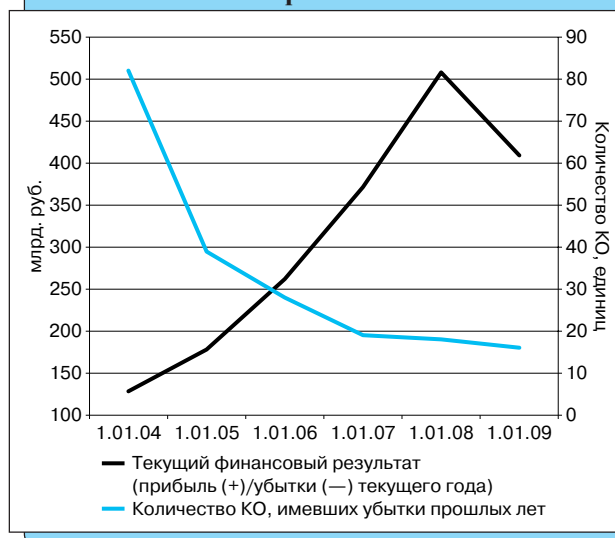
Удельный вес прибыльных кредитных организаций снизился с 98,9 до 94,8%, соответственно увеличилась (с 1,0 до 5,1%) доля убыточных кредитных организаций (а их количество возросло с 11 до 56). Убытки действующих кредитных организаций составили в 2008 году 37,8 млрд. рублей (в 2007 году — 0,9 млрд. рублей).

Распределение отдельных групп банков по вкладу в совокупный финансовый результат в целом соответствует их месту в банковском секторе, определяемому исходя из удельного веса в активах. Наибольший вклад в формирование финансового результата внесли банки, контролируемые государством, — 48,4%, крупные частные банки — 24,7% и банки, контролируемые иностранным капиталом, — 19,6%.

Резко снизилась рентабельность кредитных организаций. Так, рентабельность активов в 2008 году составила 1,8%, а рентабельность капитала — 13,3% (в 2007 году — 3,0 и 22,7% соответственно)¹⁹. За год

Финансовый результат банковского сектора

РИСУНОК 1.9



показатели рентабельности активов снизились у 755 банков, или 68,1% от общего числа действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала — у 761, или 68,7%, соответственно.

Анализ факторов, обусловивших снижение показателя рентабельности капитала в 2008 году, показывает, что в основном оно произошло вследствие сокращения маржи прибыли (при этом доходность активов по сравнению с 2007 годом изменилась незначительно).

Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	Маржа прибыли	Коэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
$\frac{\text{Активы}^*}{\text{Капитал}^*}$	$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Чистый доход}}$	$\frac{\text{Чистый доход}}{\text{Активы}^*}$	$\frac{\text{Финансовый результат}}{\text{Капитал}^*}$
2007	0,2454	0,1235	0,2271
2008	0,1381	0,1286	0,1334

* В среднем за период.

¹⁸ Существенное увеличение этого показателя по сравнению с уровнем предшествующего года связано с введением в 2008 году новых правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В частности, в связи с переходом от кассового метода учета на метод начислений в прибыли 2008 года была учтена значительная часть доходов (расходов) будущих периодов. Кроме того, в прибыли 2008 года учтена сумма средств, перенесенных с закрытых счетов по учету фонда специального назначения, фонда накопления и других фондов.

¹⁹ Рентабельность активов рассчитана как отношение полученного за год финансового результата до налогообложения к величине активов кредитных организаций, а рентабельность капитала — к величине капитала кредитных организаций. Активы и капитал рассчитаны как среднегодовые (среднехронологические) значения за отчетный период.

Снижение финансового результата (прибыли) кредитных организаций за 2008 год по сравнению с показателями предыдущего года стало следствием в первую очередь увеличения резервов на возможные потери (созданные минус восстановленные), а также отрицательной переоценки ценных бумаг в сентябре—декабре 2008 года. Снижение прибыли банковского сектора частично компенсировал рост доходов от переоценки средств в иностранной валюте.

В 2008 году показатели рентабельности снизились во всех группах банков. Вместе с тем наи-

более высокий уровень рентабельности по-прежнему был характерен для банков, контролируемых государством. У банков, контролируемых иностранным капиталом, а также региональных средних и малых банков показатели рентабельности находятся на уровне, близком к средним по банковскому сектору. Региональные средние и малые банки по показателям рентабельности по-прежнему заметно опережают средние и малые банки Московского региона. Наиболее существенное снижение уровня рентабельности отмечалось у крупных частных банков.

	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2007 год	2008 год	2007 год	2008 год
Банки, контролируемые государством	3,2	2,2	22,8	15,7
Банки, контролируемые иностранным капиталом	3,1	1,8	25,0	14,6
Крупные частные банки	2,9	1,3	24,2	10,6
Средние и малые банки Московского региона	2,4	1,5	11,9	6,9
Региональные средние и малые банки	3,0	2,1	18,7	13,1

1.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций

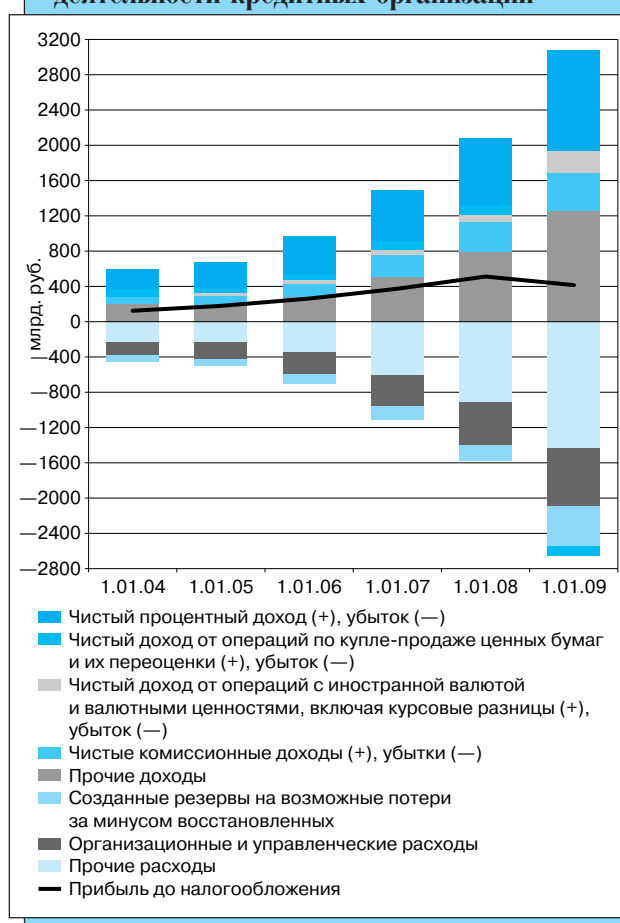
В структуре валовых доходов действующих кредитных организаций преобладали доходы от операций с иностранной валютой, составившие 62,3% (за 2007 год — 36,9%). Удельный вес других составляющих структуры валовых доходов за 2008 год заметно снизился.

В объеме валовых доходов в наибольшей степени уменьшилась доля средств, приходящихся на восстановление сумм со счетов фондов и резервов (до 12,8% против 25,8% в 2007 году). Доля полученных процентных доходов сократилась с 15,4% на 1.01.2008 до 11,5% на 1.01.2009, доля доходов от операций с ценными бумагами — с 8,1 до 3,5%, доля комиссионных вознаграждений — с 4,5 до 2,9% соответственно.

В структуре валовых расходов в 2008 году основную роль играли расходы по операциям с иностранной валютой (их доля возросла за год с 38,6 до 62,3%). Доля отчислений в фонды и резервы составила 15,8% против 29,4% в 2007 году. Удельный вес расходов на уплату процентов по привлеченным средствам снизился за год с 7,6 до 5,7%, доля расходов по операциям с ценными бумагами сократилась с 6,2 до 3,6%, доля организационных и управленческих расходов (включая затраты на содержание персонала) — с 6,1 до 3,9%, доля комиссионных сборов — с 0,5 до 0,4%.

С точки зрения анализа процессов, происходящих в банковском секторе, важным показателем является *чистый текущий доход* кредитных организаций²⁰. В 2008 году он составил 2963,2 млрд. рублей, увели-

Структура текущего финансового результата (валового чистого дохода и прибыли) деятельности кредитных организаций РИСУНОК 1.10



²⁰ В связи с выходом Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в 2008 году и с учетом международных подходов к расчету указанного показателя изменена методика расчета чистого текущего дохода кредитных организаций. Чистый доход представляет собой сумму чистого процентного дохода, чистого дохода от операций по купле-продаже ценных

чившись по сравнению с предыдущим годом на 43,1%. В структуре чистого текущего дохода по сравнению с 2007 годом произошел ряд изменений как по банковскому сектору в целом, так и по группам кредитных организаций (см. рисунок 1.10).

В отличие от предыдущих лет, за 2008 год действующие кредитные организации понесли чистый убыток от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в размере 92,6 млрд. рублей, или 3,1% от общего объема чистого дохода банковского сектора на 1.01.2009 (за 2007 год по данной статье получен чистый доход в размере 6,2% от общего объема чистого дохода). Убыток по данному виду операций обусловлен чистой отрицательной переоценкой ценных бумаг в связи со снижением фондовых индексов во второй половине 2008 года²¹.

Убытки от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в 2008 году были зафиксированы у всех групп банков. Наиболее значительно они повлияли на величину чистого дохода средних и малых московских банков, а также крупных частных банков: убытки этих двух групп банков составили 6,0 и 5,3% от общего объема их чистого текущего дохода.

Чистый процентный доход по-прежнему является значимой статьей чистого дохода: его доля в структуре чистого дохода в 2008 году составила 37,8% (в 2007 году — 36,5%).

Чистый процентный доход составляет существенную часть общего объема чистого текущего дохода у всех групп банков, но наиболее высокий удельный вес этого вида доходов у средних и малых московских банков (57,7%).

Доля чистых комиссионных доходов сократилась с 16,6% в 2007 году до 14,7% в 2008 году.

Удельный вес чистых комиссионных доходов различался по группам банков. Наиболее низкий (11,7%) он у банков, контролируемых государством, наиболее высокий (32,7%) — у средних и малых региональных банков.

Доля чистого дохода кредитных организаций от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в структуре чистого дохода кредитных организаций возросла в 2008 году до 8,2% (с 2,4% в 2007 году), прежде всего за счет операций в IV квартале 2008 года.

Наибольшее значение этот источник имеет в доходах крупных частных банков и средних и малых московских банков. При этом у данных групп банков доля доходов от валютных операций за 2008 год существенно выросла: с 2,3 до 11,4% и с 6,6 до 10,8% соответственно. Значительно изменилась роль доходов от операций с иностранной валютой в формировании чистого текущего дохода банков, контролируемых государством: их удельный вес в чистом доходе этой группы составил в 2008 году 6,9% (в 2007 году у них был зафиксирован убыток по данному виду операций в размере 0,1% от чистого дохода группы).

Организационные и управленческие расходы кредитных организаций в целом за год выросли на 38,0% (за 2007 год — на 40,9%). Их доля по отношению к чистому текущему доходу составила в отчетный период 22,6% (в 2007 году — 23,5%).

Наиболее высокий уровень эксплуатационных и управленческих расходов отмечен у средних и малых банков Московского региона (47,9%) и региональных средних и малых банков (43,9%).

Объем созданных кредитными организациями резервов (за минусом восстановленных) за 2008 год увеличился в 2,9 раза и составил 456,1 млрд. рублей. При этом соотношение резервов и чистого дохода возросло с 7,7 до 15,4%, что свидетельствует о повышении в 2008 году кредитных рисков и более консервативной оценке банками качества своих кредитных портфелей.

Соотношение резервов и чистого дохода выросло у всех групп, причем наиболее значительно — у крупных частных банков (с 8,4 до 22,4%). Значение данного показателя у других групп банков находилось в диапазоне 11,6—14,1%.

Отношение величины прибыли до налогообложения к чистому доходу уменьшилось до 13,8% по сравнению с 24,5% по итогам 2007 года.

Анализ основных показателей экономического положения банков в 2008 году свидетельствует о сохранении устойчивости банковского сектора в целом, несмотря на увеличение количества проблемных кредитных организаций. За вторую половину 2008 года²² количество банков, отнесенных по экономическому положению к 1-й и 2-й классификационным группам, сократилось с 1021 до 916, их доля в общем числе дей-

бумаг и их переоценки, чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, чистых комиссионных доходов и прочих доходов (до вычета прочих расходов, в том числе расходов на формирование (восстановление) резервов на возможные потери и организационных и управленческих расходов). Рассчитан по данным отчетности кредитных организаций (код формы 0409102). В целях сопоставимости данных структура чистого дохода за 2007 год пересчитана по новой методике расчета.

²¹ С целью предотвращения фиксации убытков от падения рыночной стоимости ценных бумаг Банк России предоставил кредитным организациям право разового изменения учетной политики в 2008 году, в том числе позволяющее перевести ценные бумаги из торгового в инвестиционный портфель в случае намерения банка удерживать бумагу в портфеле (Указание Банка России от 17.11.2008 № 2129-У "О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям"). В декабре переклассификация ценных бумаг позволила уменьшить отрицательную переоценку ценных бумаг, учитываемую в финансовом результате.

²² С 1.07.2008 действуют новые правила классификации банков в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У "Об оценке экономического положения банков". Классификация небанковских кредитных организаций осуществляется по финансовому состоянию в соответствии с Указанием Банка России от 31.03.2000 № 766-У "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций".

ствующих банков уменьшилась с 94,5 до 86,6%. Число банков 3-й группы возросло с 44 до 88 при увеличении их доли в общем количестве действующих банков с 4,1 до 8,3%, а банков 4-й и 5-й групп — с 12 до 50 и с 0,6 до 3,3% соответственно²³. При этом удельный вес активов банков 1-й и 2-й групп в совокупных

активах банковского сектора в 2008 году оставался высоким — 94,5%. На долю банков 3-й группы приходилось 1,8% активов банковского сектора, 4-й и 5-й групп — 3,0% активов (справочно: удельный вес небанковских кредитных организаций в совокупных активах — 0,7%).

²³ Не были классифицированы по экономическому положению в соответствии с правилами классификации вновь созданных банков (пункт 6.1 Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У) 3 банка по состоянию на 1.07.2008 и 4 банка на 1.01.2009, или 0,4% от числа действующих банков.

**Риски
банковского сектора
Российской Федерации**



II.1. Кредитный риск

II.1.1. Качество кредитного портфеля

В 2008 году наблюдалось нарастание кредитного риска российских банков. В связи с ухудшением финансового положения заемщиков и их способности обслуживать кредиты темпы прироста просроченной задолженности значительно повысились по сравнению с 2007 годом. При росте кредитов, депозитов и прочих размещенных средств на 39,5% объем просроченной задолженности увеличился на 129,2% и на 1.01.2009 составил 422,0 млрд. рублей. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме выданных кредитов за 2008 год повысился с 1,3 до 2,1%. Наиболее быстро росла просроченная задолженность по кредитам нефинансовым организациям: за 2008 год она увеличилась в 3,1 раза²⁴ в то время как объем данных кредитов вырос в 1,3 раза.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в 2008 году увеличилась у всех групп банков. Наибольший удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов имели крупные частные банки (2,8%) и средние и малые банки Московского региона (2,6%). Самыми высокими темпы прироста просроченной задолженности в 2008 году были у банков, контролируемых иностранным капиталом (155,1%) и государством (135,9%).

Уровень просроченной задолженности у большинства кредитных организаций, имеющих просроченные кредиты, не превышал 4% (см. рисунок 2.1). Количество таких кредитных организаций сократилось с 769

на 1.01.2008 до 672 на 1.01.2009, их удельный вес в активах банковского сектора составил 84,6% на 1.01.2009 (по сравнению с 92,7% на 1.01.2008). При этом количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет не более 1%, сократилось с 468 до 319, а число кредитных организаций с уровнем просроченной задолженности от 1 до 4% возросло с 301 на 1.01.2008 до 353 на 1.01.2009.

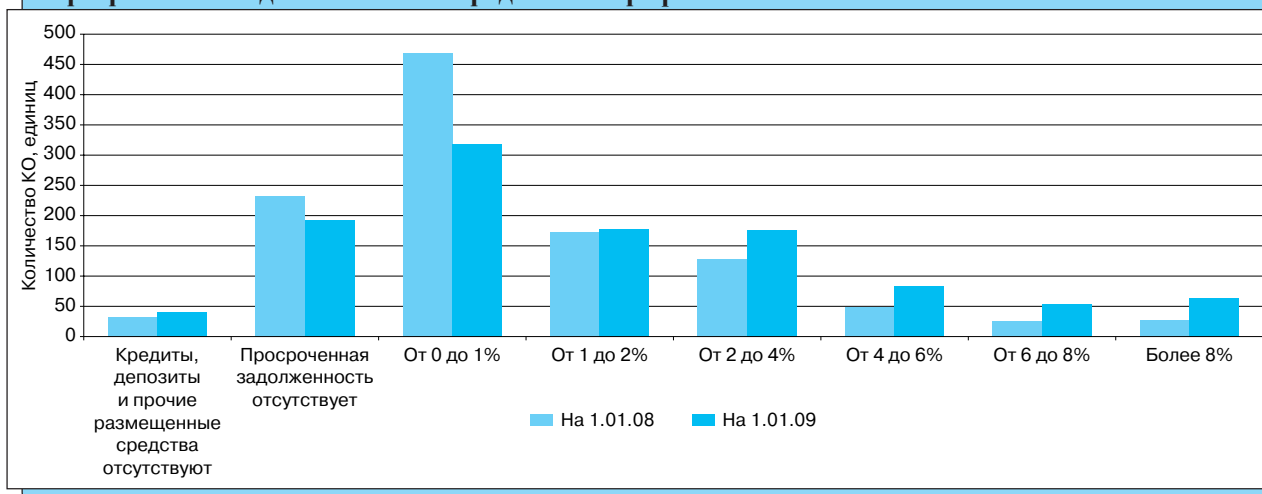
В 2008 году число кредитных организаций, имеющих высокий (свыше 8%) уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле, возросло с 27 до 63. Доля этих банков в активах банковского сектора на 1.01.2009 составила 2,2%.

Уровень кредитного риска российских банков по-прежнему определяется в первую очередь качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 1.01.2009 приходится 62,9% от общего объема выданных кредитов. В кредитах нефинансовым организациям удельный вес просроченной задолженности к 1.01.2009 возрос до 2,1% против 0,9% на начало 2008 года. По рублевым кредитам этот показатель увеличился с 1,1% на 1.01.2008 до 2,4% на 1.01.2009, а по кредитам в иностранной валюте — с 0,5 до 1,4% соответственно.

В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков в 2008 году 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

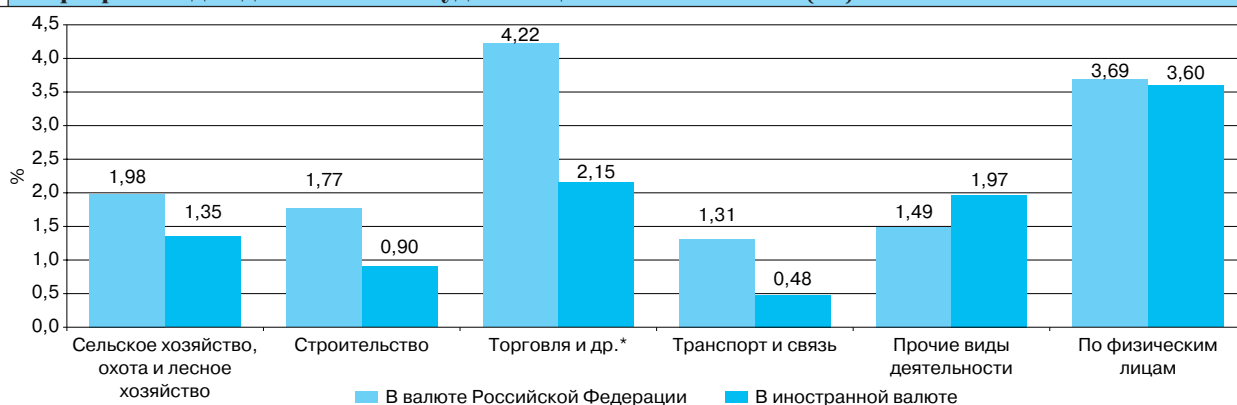
РИСУНОК 2.1



²⁴ В наибольшей степени указанные тенденции характерны для IV квартала 2008 года.

Удельный вес просроченной задолженности в задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 1.01.2009 (%)

РИСУНОК 2.2



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

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физическим лицам увеличился за 2008 год с 3,2 до 3,7%. При этом доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам возросла с 3,5% на 1.01.2008 до 3,7% на 1.01.2009, по кредитам в иностранной валюте — с 1,4 до 3,6% соответственно.

По состоянию на 1.01.2009 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 91,8% кредитов физическим лицам (на 1.01.2008 — 89,5%). При этом за 2008 год возросла доля портфелей ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней²⁵ в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд (с 4,2 до 4,4%), в том числе по потребительским кредитам — с 5,6 до 6,4%, по автокредитам — с 4,1 до 4,7%, по ипотечным жилищным кредитам — с 0,6 до 1,4%.

По состоянию на 1.01.2009 согласно отчетности кредитных организаций²⁶ доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора составляла 51,3%, доля проблемных ссуд — 1,8%, безнадежных — 1,8% (на 1.01.2008 — 53,2; 1,0 и 1,2% соответственно), что ниже уровня кредитного риска, характерного для кризиса “плохих” долгов²⁷ (см. рисунок 2.3). Однако динамика просроченной задолженности на фоне более низких темпов роста кредитного портфеля может привести к существенному ухудшению качества кредитного портфеля уже в 2009 году²⁸.

Наибольшая доля стандартных ссуд по состоянию на 1.01.2009 — 57,5% — отмечалась у банков, контролируемых государством, а удельный вес проблемных и безнадежных ссуд в их кре-

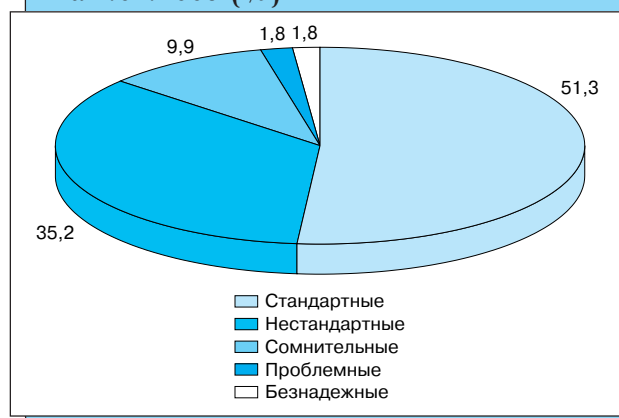
дитном портфеле составлял соответственно 1,6 и 1,9% от общего объема выданных ссуд. Наибольший удельный вес проблемных и безнадежных ссуд характерен для кредитных портфелей средних и малых банков Московского региона (соответственно 3,2 и 2,0% от общего объема выданных ссуд).

Количество кредитных организаций, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд, по итогам 2008 года сократилось с 437 до 322 (удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора практически не изменился — 42,1% на 1.01.2008 и 42,6% на 1.01.2009).

В 2008 году повышение кредитного риска обусловило наращивание резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). В целом сформированный по состоя-

Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.2009 (%)

РИСУНОК 2.3



²⁵ В соответствии с международной практикой просроченная задолженность свыше 90 дней считается показателем “плохого” качества кредитов.

²⁶ По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115, раздел 1.

²⁷ В соответствии с международной практикой банковского надзора о высоком кредитном риске свидетельствует доля неработающих кредитов, превышающая 10% величины совокупного кредитного портфеля.

²⁸ По 20 кредитным организациям, в отношении которых на 1.01.2009 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, соответствующие показатели отличаются от средних по банковскому сектору: на 1.01.2009 доля проблемных ссуд у этих банков составляла 4,9%, безнадежных — 2,3%, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям — 5,7%, физическим лицам — 5,4%.

нию на 1.01.2009 РВПС составил 4,5% от фактической ссудной задолженности, в том числе 41,4% от проблемных ссуд²⁹ и 86,1% от безнадежных ссуд³⁰ (на 1.01.2008 эти показатели составляли 3,4; 35,1 и 86,9% соответственно)³¹.

Практически на все отчетные даты показатель фактически сформированного резерва у большинства банков полностью соответствовал минимальной требуемой величине³². По состоянию на 1.01.2009 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 1038, а их удельный вес в активах банковского сектора — 98,0% (годом ранее — 1070 и 99,2% соответственно).

Существенное влияние на динамику показателей, характеризующих кредитный риск, в целом по банковскому сектору оказали банки, по которым осуществляются меры по финансовому оздоровлению.

Доля банков, по которым на 1.01.2009 осуществлялись меры по финансовому оздоровлению, в приросте отдельных показателей банковского сектора за октябрь—декабрь 2008 года составляла:

- просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям 9,2%;
- просроченной задолженности по кредитам физическим лицам 9,9%;
- проблемных и безнадежных ссуд 5,5%;
- сформированного РВПС 2,7%.

II.1.2. Концентрация кредитных рисков

Количество кредитных организаций, в течение 2008 года нарушавших норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), сократилось по сравнению с 2007 годом с 250 до 209.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)³³ в течение 2008 года нарушали 9 кредитных организаций (за 2007 год — 5 кредитных организаций).

За отчетный период величина крупных кредитных требований (кредитных рисков) по банковскому сектору выросла на 29,1% — до 7306,7 млрд. рублей при увеличении объема выданных кредитов в целом на 39,5%. В результате удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора за год снизился с 28,1 до 26,1%.

²⁹ 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 обесценения ссуды.

³⁰ С учетом фактора обеспечения.

³¹ Рассчитано по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115, раздел 1.

³² Начиная с отчетности на 1.09.2004 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.

³³ В соответствии со статьей 65 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

Наибольшим значение показателя доли крупных кредитных рисков в активах было у средних и малых банков Московского региона — 45,8%, а наименьшим — у банков, контролируемых государством, — 18,4%.

II.1.3. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами

По состоянию на 1.01.2009 норматив Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) рассчитывали 402 кредитные организации (на 1.01.2008 — 487). При этом за 2008 год, как и в предыдущем году, нарушение данного норматива (допустимым значением которого является 50%) допустили 6 кредитных организаций (за 2007 год — также 6). Общее количество нарушений в течение года составило 22 против 66 годом ранее.

Норматив Н10.1, ограничивающий совокупную величину кредитов и займов, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, на 1.01.2009 рассчитывали 914 кредитных организаций (на 1.01.2008 — 940). За 2008 год данный норматив нарушили 7 кредитных организаций (за 2007 год — 4), при этом одна кредитная организация допустила более 10 нарушений норматива в течение года (в предыдущем году — 2 кредитные организации). Всего за 2008 год зафиксировано 35 нарушений норматива Н10.1 (за 2007 год — 36).

II.1.4. Риски, связанные с финансовым состоянием предприятий-ссудозаемщиков

Финансовое состояние предприятий-заемщиков из числа предприятий, участвующих в проводимом Банком России мониторинге, по итогам 2008 года несколько ухудшилось по сравнению с 2007 годом, но в целом оставалось удовлетворительным.

Удовлетворительное финансовое положение на конец 2008 года наблюдалось только у предприятий промышленного производства, тогда как финансовое положение предприятий других видов экономической деятельности характеризовалось наличием существенных проблем. Финансовое положение предприятий всех основных видов экономической деятельности, за исключением оптовой торговли и строитель-

ства, по итогам 2008 года также было менее благоприятным, чем в 2007 году.

В отчетный период темпы роста основных компонентов капитала — внеоборотных и оборотных активов, собственного капитала и обязательств предприятий — были ниже, чем в 2007 году. Вместе с тем в 2008 году наблюдалось значительное усиление роста кредиторской задолженности, отражающей расчеты предприятий с поставщиками и подрядчиками. Нарастание кредиторской задолженности было обусловлено ухудшением обеспеченности производственной деятельности оборотными, и в частности денежными, средствами.

Негативная динамика финансовых показателей была связана с тем, что в 2008 году, в отличие от 2007 года, экономическая конъюнктура и бизнес-климат были менее благоприятными и наблюдалась тенденция к их ухудшению.

Совокупный капитал³⁴ предприятий — участников мониторинга, проводимого Банком России, за 2008 год увеличился, при этом сбалансированность его структуры по срокам привлечения и размещения средств была сохранена. Предприятия в целом располагали объемом инвестиционных ресурсов³⁵, достаточным для формирования инвестиционных активов³⁶. Данная ситуация была характерна для всех основных видов экономической деятельности, за исключением связи и строительства, где объема инвестиционных ресурсов было недостаточно для формирования инвестиционных активов. При этом для предприятий строительства данная ситуация сформировалась к концу 2008 года.

Фактический уровень самофинансирования предприятий³⁷, который отражает степень обеспеченности предприятий собственным капиталом с учетом накопленного объема обязательств, за 2008 год снизился на 4,3 процентного пункта и составил к концу года 62,7%. Уровень долговой нагрузки на собствен-

ный капитал³⁸, несмотря на увеличение собственного капитала предприятий на 7,1%, за 2008 год возрос, однако остался умеренным (по состоянию на конец года — 0,60 рубля на рубль собственного капитала против 0,49 рубля на начало года).

Привлечение долгосрочных ресурсов, в том числе банковских кредитов, позволило предприятиям использовать собственные средства как для обеспечения прироста инвестиционных активов, так и для финансирования текущей деятельности. Объем собственных оборотных средств за 2008 год увеличился на 26,7%. Вместе с тем в связи с опережающим ростом оборотных активов по сравнению с собственным капиталом доля оборотных активов, которые были созданы за счет собственных средств, сократилась за январь—декабрь 2008 года с 42,8 до 41,9%.

Дебиторская задолженность за 2008 год возросла в меньшей степени, чем за 2007 год. В целом рост дебиторской задолженности произошел в большей мере за счет увеличения той части задолженности, срок платежа по которой еще не наступил (нормальная дебиторская задолженность), несмотря на значительное увеличение в 2008 году просроченной дебиторской задолженности. В результате уровень просроченной дебиторской задолженности за анализируемый период несколько снизился (с 8,7 до 8,5%). В то же время в связи с опережающим ростом обязательств перед поставщиками по сравнению с текущей задолженностью покупателей и заказчиков краткосрочная нетто-дебиторская позиция³⁹ предприятий в расчетах, которая отражает отвлечение средств из производства, увеличилась на 16,2%.

Выручка от продажи товаров, работ и услуг за 2008 год увеличилась по сравнению с 2007 годом на 24,7% (за 2007 год по отношению к 2006 году — на 18,5%). По итогам отчетного года у предприятий сформировался чистый приток денежных средств: объем денежных средств у предприятий увеличился на 40,5%.

Показатели, характеризующие финансовое состояние предприятий-заемщиков (%)

ТАБЛИЦА 2.1

Наименование показателя	2008 год	
	начало года	конец года
Уровень самофинансирования (балансовый)*	66,9	60,9
Долговая нагрузка на собственный капитал**	0,49	0,60
Доля обязательств перед банками в общем объеме обязательств предприятий	40,0	39,9
Коэффициент абсолютной ликвидности	8,9	9,6
Коэффициент текущей ликвидности	167,6	165,4
Рентабельность активов***	5,3	
Рентабельность собственного капитала***	8,2	

* Собственный капитал / Активы.

** Объем обязательств / Собственный капитал.

*** За период с начала года.

³⁴ Итог баланса.

³⁵ Суммарная величина собственного капитала и долгосрочных обязательств.

³⁶ Внеоборотные активы.

³⁷ Удельный вес чистых активов в итоге баланса предприятий.

³⁸ Отношение общего объема обязательств к величине собственного капитала предприятий.

³⁹ Превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью.

Благодаря увеличению объема денежных средств несколько возросла возможность погашения предприятиями краткосрочных обязательств. По состоянию на конец 2008 года они могли погасить за счет имеющегося запаса денежных средств 9,6% краткосрочных обязательств по сравнению с 8,9% в начале года. Краткосрочные обязательства предприятий были полностью обеспечены оборотными активами (без учета просроченной дебиторской задолженности), хотя за 2008 год степень обеспеченности несколько снизилась — со 167,6 до 165,4%.

Финансовым результатом деятельности предприятий до налогообложения явилась прибыль, однако наблюдалось существенное сокращение ее объема. За 2008 год он составил только 52,7% объема прибыли за предшествующий год (в 2007 году ее прирост по отношению к предыдущему году составлял 17,9%).

Рентабельность активов предприятий за 2008 год исходя из прибыли до налогообложения составила 5,3% (в 2007 году — 13,2%). Рентабельность собственного капитала была равна 8,2% (в 2007 году — 18,0%).

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

В 2008 году по сравнению с предыдущим годом количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска⁴⁰, увеличилось с 727 до 741. Удельный вес обязанных рассчитывать величину рыночного риска банков в активах банковского сектора за 2008 год несколько снизился (в связи с изменением состава этих банков) — с 93,6 до 93,1%.

По состоянию на 1.01.2009 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 634 банка, на которые приходилось 82,9% активов банковского сектора (на 1.01.2008 — 574 банка с долей в банковских активах 60,1%). Для сравнения: величину фондового риска по состоянию на 1.01.2009 рассчитывали 208 банков (их доля в активах банковского сектора составила 40,9%), величину процентного риска — 308 банков (доля в активах — 52,7%). 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 — 135 кредитных организаций (на 1.01.2008 — 114). Их удельный вес в активах банковского сектора на 1.01.2009 составил 34,9% (на 1.01.2008 — 36,4%).

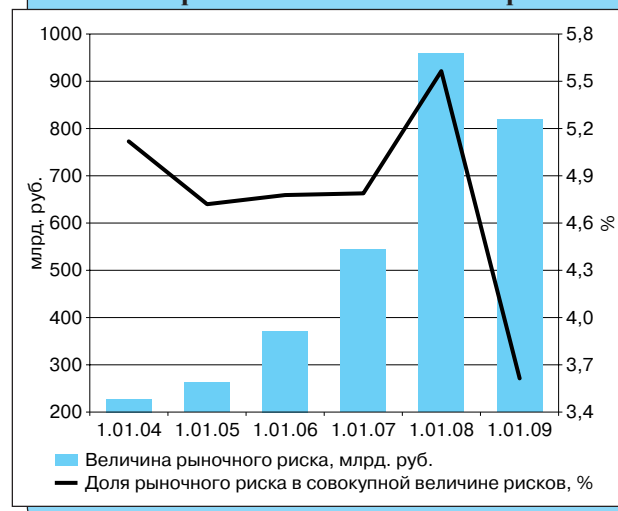
В результате сокращения вложений⁴¹ кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи (за февраль⁴²—декабрь 2008 года объем вложений в эти ценные бумаги сократился на 6,8%, главным образом за счет портфеля вложений кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, размер которого уменьшился на 60,9%), и сокращения операций кредитных организаций на срочных рынках за 2008 год величина рыночного риска банковского сектора уменьшилась на 14,5% — до 820,1 млрд. рублей по состоянию на 1.01.2009. Соотношение величины рыночного риска с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, снизилось

с 38,7% на 1.01.2008 до 23,2% на 1.01.2009. При этом удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора по-прежнему незначителен и на 1.01.2009 составил около 3,6%, что на 2 процентных пункта меньше, чем на 1.01.2008 (см. рисунок 2.4).

В связи с тем, что на начало 2009 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи, были в основном представлены долговыми обязательствами (89,1% совокупного объема указанных вложений), наибольший удельный вес в структуре рыночного риска на 1.01.2009 приходился на **процентный риск**. Доли **фондового и валютного рисков** на 1.01.2009 были почти равными, при этом за 2008 год значимость фондового риска снизилась, а валютного — возросла (см. таблицу 2.2).

Существенное влияние на динамику рассматриваемых рисков оказало и уменьшение объемов деятельности кредитных организаций на срочных рынках: требования по поставке ценных бумаг по срочным сделкам⁴³ сократились за 2008 год в 4 раза, обяза-

Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора РИСУНОК 2.4



⁴⁰ С 1 февраля 2008 года величина рыночного риска, рассчитываемая по формуле $PP = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР$, и его составляющих определяется в соответствии с требованиями вступившего в силу 1 января 2008 года Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (до 1 февраля 2008 года она определялась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.09.1999 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков").

⁴¹ С учетом переоценки.

⁴² В связи с изменениями в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и в формах отчетности кредитных организаций (Указание Банка России от 16.01.2004 № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации") изменились основные виды портфелей ценных бумаг: с 1.02.2008 выделяются портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

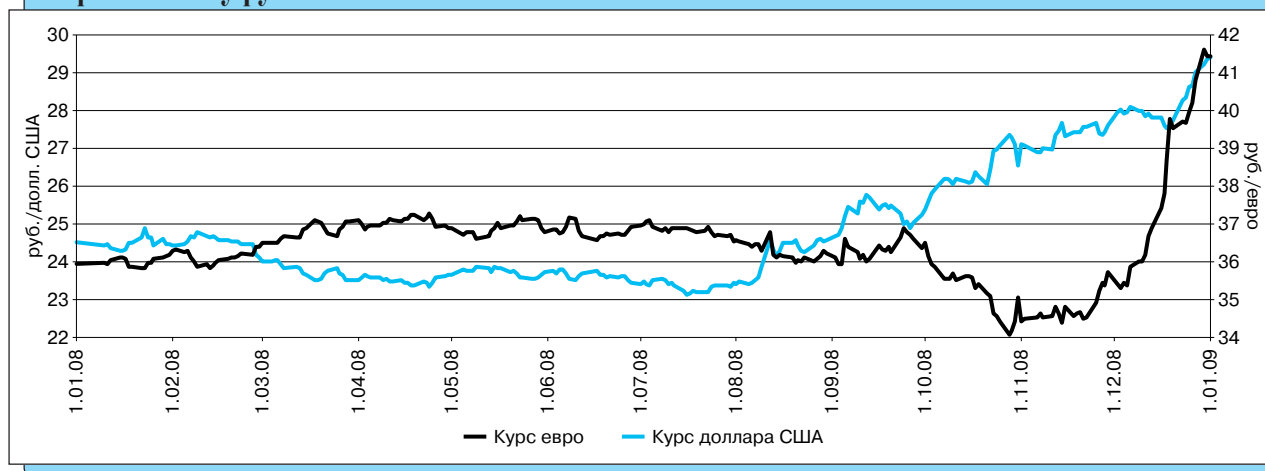
**Структура рыночного риска
банковского сектора**

ТАБЛИЦА 2.2

Наименование риска	1.01.08		1.01.09		
	млрд. руб.	удельный вес в рыночном риске, %	млрд. руб.	темпы прироста объема за 2008 год, %	удельный вес в рыночном риске, %
Величина рыночного риска (РР) — всего	959,0	100,0	820,1	—14,5	100,0
в том числе:					
процентного риска (ПР)	602,5	62,8	580,2	—3,7	70,7
фондового риска (ФР)	267,2	27,9	120,5	—54,9	14,7
валютного риска (ВР)	89,3	9,3	119,4	33,8	14,6

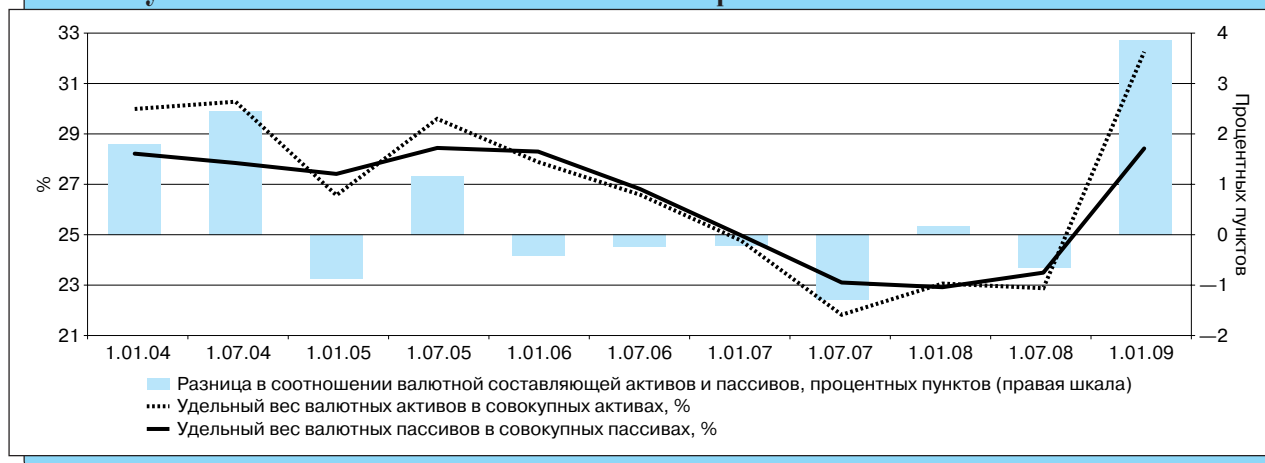
Динамика курса евро и доллара США к российскому рублю

РИСУНОК 2.5



Удельные веса валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора

РИСУНОК 2.6



тельства — почти в 2 раза. В соотношении с капиталом банков чистая позиция по поставке ценных бумаг по срочным сделкам за 2008 год была отрицательной и составила –0,5% на 1.01.2009 (на 1.01.2008 значение данного показателя было положительным в размере 2,3%).

На фоне девальвации рубля по отношению к доллару США и евро на внутреннем валютном

рынке (рисунок 2.5) в 2008 году произошло увеличение валютной составляющей балансовых позиций (рисунок 2.6). Так, на 1.01.2009 валютные активы составили 32,3% активов банковского сектора, валютные пассивы — 28,4% пассивов. Положительная разница между валютными активами и пассивами возросла с 0,2 до 3,8 процентного пункта.

⁴³ По срочным сделкам раздела “Г” Плана счетов.

**Чистая срочная
валютная позиция**

ТАБЛИЦА 2.3

Дата	Наименование иностранной валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. ед. валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. руб.
29.12.2007	Доллар США	—5,9	—145,9
	Евро	3,0	106,3
31.12.2008	Доллар США	—35,8	—1051,0
	Евро	9,8	407,7

Справочно: по данным на начало 2009 года количество банков, представивших отчет по чистой срочной позиции в долларах США, составило 1001, в евро — 990 (на начало 2008 года — 1020 и 1009 соответственно).

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

ТАБЛИЦА 2.4

	1.01.08	1.01.09	Темп прироста за 2008 год, %
Балансовые позиции			
Требования, млрд. руб.	4642,5	9040,6	94,7
Обязательства, млрд. руб.	4612,3	7963,2	72,7
Внебалансовые позиции			
Требования, млрд. руб.	3677,8	3453,2	—6,1
Обязательства, млрд. руб.	3595,2	3603,5	0,2

За 2008 год чистая короткая срочная позиция в долларах США⁴⁴ и чистая длинная срочная позиция в евро значительно увеличились (см. таблицу 2.3).

Объем внебалансовых требований в иностранной валюте⁴⁵ в целом за 2008 год уменьшился, а обязательств — незначительно увеличился (см. таблицу 2.4).

В течение 2008 года минимум однократное превышение лимитов ОВП (по любой валюте и драгоценному металлу) отмечено у 30 действующих на 1.01.2009 кредитных организаций (в 2007 году — у 21 кредитной организации из действовавших на 1.01.2008). Удельный вес таких банков в активах банков, имеющих валютные лицензии, снизился с 11,5% на 1.01.2008 до 8,3% на 1.01.2009.

**Оценка уязвимости
банковского сектора
к рыночному риску**

В 2008 году под влиянием глобального финансового кризиса российский банковский сектор испытал сильное воздействие рыночного риска по всем ключевым составляющим. Девальвация рубля к доллару США и евро, рост стоимости заемных ресурсов, в том числе на долговых рынках, падение котировок долговых бумаг и акций оказали значительное негативное влияние на развитие банковских операций и привели к существенным потерям российских банков по итогам 2008 года. Несмотря

на материализацию существенной части рыночных рисков, российский банковский сектор может столкнуться с дальнейшей проверкой на устойчивость к рыночным рискам.

**II.2.2. Оценка уязвимости
банковского сектора
к процентному риску**

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по совокупным⁴⁶ вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи, был проведен анализ чувствительности (методами стресс-тестирования). Оценено влияние потенциального роста процентных ставок на финансовое состояние банковского сектора. Предполагалось, что в результате роста доходности по долговым обязательствам в портфеле банков их стоимость упадет на 20%.

Для целей анализа воздействия процентного риска по вложениям в указанные долговые обязательства на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих вложения в такие ценные бумаги. Эти кредитные организации были разбиты на две группы: в первую вошли банки, обязанные рассчитывать величину процентного риска и, следовательно, включающие показатель рыночного риска

⁴⁴ Величины чистых срочных и опционных позиций в иностранных валютах рассчитаны по данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по всем кредитным организациям, представляющим данную форму, в рублевом эквиваленте по официальным курсам Банка России на соответствующие даты.

⁴⁵ По срочным сделкам раздела «Г» Плана счетов.

⁴⁶ Включая долговые ценные бумаги нерезидентов. С учетом переоценки.

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, %	
	1.02.08	1.01.09	1.02.08	1.01.09	1.02.08	1.01.09	1.02.08	1.01.09
Выборка 1	338	304	93,9	57,8	78,2	52,7	77,8	46,6
Выборка 2	198	186	6,1	42,2	14,9	41,6	13,7	46,1

в расчет норматива достаточности капитала, во вторую — кредитные организации, не рассчитывающие величину процентного риска⁴⁷, но имеющие такие вложения (*характеристики групп банков представлены в таблице 2.5*). Следует отметить, что по состоянию на 1.01.2009 активы и капитал, приходящиеся на первую выборку банков (которые аккумулируют 57,8% вложений банковского сектора в долговые обязательства рассматриваемых портфелей), составили соответственно 52,7 и 46,6% от показателей по банковскому сектору, что существенно ниже значений данных показателей на 1.02.2008.

Анализ чувствительности кредитных организаций, **обязанных рассчитывать величину процентного риска**, показывает, что в целом по рассматриваемой группе кредитных организаций чувствительность к процентному риску за февраль—декабрь 2008 года снизилась: по состоянию на начало 2009 года потенциальные потери могли бы составить 10,3% капитала против 14,1% на 1.02.2008.

По кредитным организациям, имеющим вложения в оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи долговые ценные бумаги, но **не рассчитывающим величину процентного риска**, чувствительность к данному виду риска за рассматриваемый период возросла: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2009 года потери могли бы составить 7,6% капитала против 5,2% на 1.02.2008.

Проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость банковского сектора к росту процентных ставок в целом в 2008 году можно оценить как достаточно значимую.

II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

В целях определения финансовой устойчивости российского банковского сектора к фондовому риску оценены (методами стресс-тестирования) возможные негативные последствия дальнейшего падения глобальных фондовых индексов. В качестве исходного фактора взято падение фондовых индексов на 30%⁴⁸.

Для определения воздействия фондового риска на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих вложения в долевые⁴⁹ ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи. Как и при анализе процентного риска, кредитные организации разбивались на две группы: в первую 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 (*характеристики групп банков представлены в таблице 2.6*). Как и в случае с процентным риском, за февраль—декабрь 2008 года произошли значимые изменения состава и удельных весов первой выборки банков как в активах и капитале банковского сектора, так и во вложениях банковского сектора в долевые ценные бумаги.

Проведенный анализ показывает, что в целом по группе кредитных организаций, **рассчитывающих**

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, %	
	1.02.08	1.01.09	1.02.08	1.01.09	1.02.08	1.01.09	1.02.08	1.01.09
Выборка 1	230	208	94,2	79,5	68,0	40,9	67,6	35,6
Выборка 2	342	331	5,8	20,5	22,3	49,1	20,6	53,0

⁴⁷ 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.

⁴⁸ Предполагалось, что падение фондовых индексов на 30% приведет к аналогичному снижению стоимости акций в торговых портфелях.

⁴⁹ Включая долевые ценные бумаги нерезидентов. С учетом переоценки.

величину фондового риска, чувствительность к данному риску несколько снизилась (в том числе в связи с сокращением объема соответствующих вложений): в случае падения фондовых индексов на 30% по состоянию на начало 2009 года потенциальные потери составят 3,4% капитала (4,3% на 1.02.2008).

По группе кредитных организаций, имеющих вложения в рассматриваемые виды долевых ценных бумаг, но **не рассчитывающих величину фондового риска**, чувствительность к фондовому риску также немного уменьшилась: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2009 года потенциальные потери могли бы составить 0,6% капитала (0,9% на 1.02.2008).

В целом проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость банковского сектора к фондовому риску у обеих групп кредитных организаций относительно невелика и уступает уязвимости к процентному риску.

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 **ревалюации** исходными событиями выбрано **повышение** на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия ва-

лютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска⁵⁰, у которых имеются чистые длинные открытые позиции⁵¹ в долларах США и в евро (*характеристики банков представлены в таблице 2.7*). При этом важно особо отметить, что в выборку попали банки, имеющие чистую длинную открытую позицию хотя бы в долларах США или евро (некоторые банки имели длинную позицию в обеих валютах).

За 2008 год число банков, имеющих длинную валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, увеличилось. Возросла также их значимость в активах и пассивах банковского сектора.

Доля длинных открытых позиций в долларах и евро для данной выборки банков в их длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам⁵² сократилась с 74,1% на 29.12.2007 до 51,0% на 31.12.2008. Проведенный анализ показывает, что укрепление рубля по отношению к доллару США и к евро на 20% не приведет к существенным потерям: в случае реализации данного сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2008 могли бы составить 0,3% их капитала против 0,6% на 29.12.2007.

При анализе чувствительности российского банковского сектора к валютному риску в случае **девальвации рубля** по отношению к доллару США и евро исходными событиями выбраны **понижение** на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое со-

Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску

ТАБЛИЦА 2.7

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	29.12.07	31.12.08	29.12.07	31.12.08	29.12.07	31.12.08
Кредитные организации, имеющие длинные позиции хотя бы в долларах США или евро	370	454	26,9	69,5	26,3	71,1

Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску

ТАБЛИЦА 2.8

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	29.12.07	31.12.08	29.12.07	31.12.08	29.12.07	31.12.08
Кредитные организации, имеющие короткие позиции хотя бы в долларах США или евро	438	397	53,7	42,2	52,7	40,9

⁵⁰ 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%.

⁵¹ При составлении отчета по форме 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 июля 2005 года № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

⁵² В рублевом эквиваленте.

стояние 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 2008 год число банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, и их значимость в активах и пассивах банковского сектора уменьшились (*характеристики кредитных организаций, имеющих чистые короткие открытые позиции в долларах США и в евро, представлены в таблице 2.8*).

Доля коротких открытых позиций в долларах и евро по данной выборке банков в их коротких открытых позициях по всем валютам и драгметаллам⁵³ увеличилась с 77,5% на 29.12.2007 до 94,1% на 31.12.2008. Проведенный анализ показывает, что уязвимость банковского сектора к гипотетической резкой девальвации рубля на 20% по отношению к доллару США и евро немного уменьшилась и в настоящий момент она незначительна: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2008 могли бы составить 0,7% их капитала против 0,8% на 29.12.2007.

⁵³ В рублевом эквиваленте.

II.3. Риск ликвидности

II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

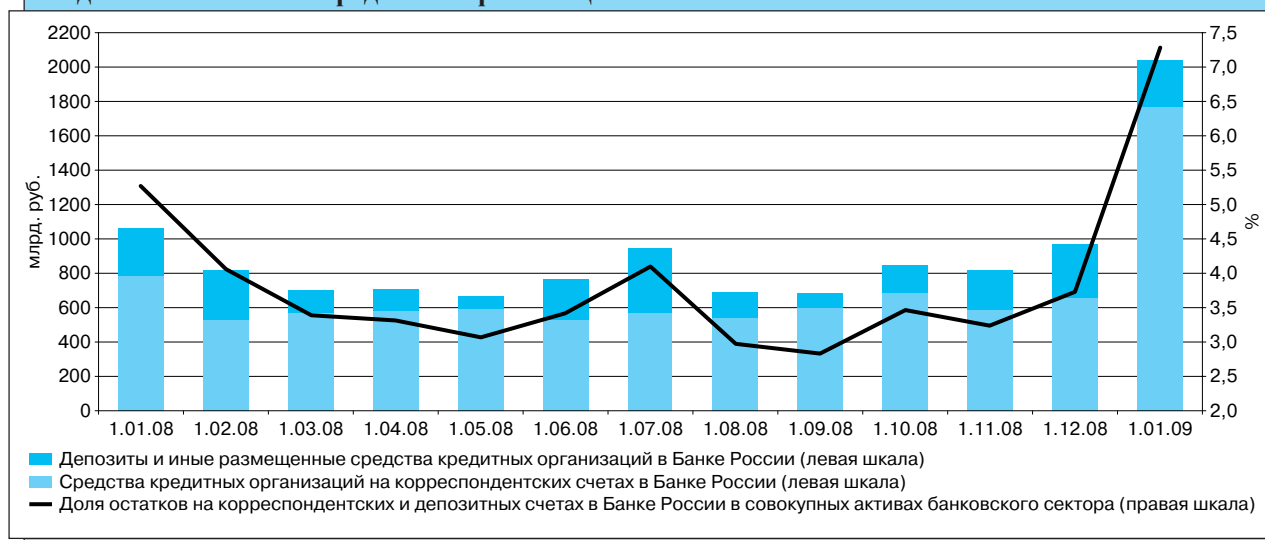
На фоне глобального финансового кризиса риск ликвидности наиболее остро проявился в марте—мае и в августе—октябре 2008 года, что было непосредственно вызвано оттоком иностранного капитала и существенно ограничившимися возможностями внешнего фондирования. При этом в начале 2008 года (январь—март) был отток капитала, сменившийся его притоком в апреле—июле; начиная с августа 2008 года отток капитала резко усилился. Указанные факторы были дополнены действием внутренних факторов, прежде всего утратой доверия к финансовым посредникам со стороны экономических контрагентов. В результате существенно сократился объем операций на рынке межбанковского кредитования и произошел значительный отток из банков средств корпоративных и розничных клиентов. Данные факторы, а также несбалансированность у ряда кредитных организаций активов и пассивов по срокам привели к серьезным финансовым затруднениям ряда банков, в том числе и системно значимых, что обусловило необходимость проведения процедур финансового оздоровления некоторых из них.

В марте—мае 2008 года объем ликвидных активов (денежной наличности, драгоценных металлов и камней, остатков на корреспондентских счетах Нostro, остатков на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России) в среднем за период⁵⁴ составил 6,8% средних совокупных активов банковского сектора, в августе — октябре 2008 года — 7,2%. К концу 2008 года благодаря принятым Правительством Российской Федерации и Банком России мерам ситуация с ликвидностью стабилизировалась: рассматриваемый показатель ликвидности в ноябре—декабре достиг 10,4% (см. вставку). Однако данный показатель в 2008 году был в среднем ниже, чем в 2007 году: 7,9% против 8,8% (динамика основных компонентов ликвидных активов приведена на рисунке 2.7).

Наиболее существенное сокращение доли ликвидных активов в совокупных активах в среднем за 2008 год по сравнению с предшествующим годом произошло в группе крупных частных банков (7,9% против 10,3%). Снижение этого показателя наблюдалось также у средних и малых банков Московского региона (с 19,4% средних совокупных активов в 2007 году до 18,5% в 2008 году).

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

РИСУНОК 2.7



⁵⁴ Здесь и далее средние значения показателей ликвидности рассчитывались как среднее хронологическое за соответствующий период.

Во второй половине 2008 года в условиях снижения уровня ликвидности банковского сектора Банк России направлял основные усилия на формирование дополнительного денежного предложения за счет проведения операций по предоставлению ликвидности кредитным организациям.

Для достижения данной цели Банком России были приняты такие меры, как увеличение сроков предоставления кредитным организациям обеспеченных кредитов до 1 года, а также расширение состава активов, которые могут выступать обеспечением кредитов Банка России.

Следует отметить принятые Банком России решения о снижении требований по уровню рейтинга эмитентов, облигации которых могут быть включены в Ломбардный список Банка России. В результате в структуре ценных бумаг, используемых кредитными организациями в качестве обеспечения кредитов Банка России, существенно увеличилась доля корпоративных облигаций (с 17% на 1.01.2008 до 25% на 1.01.2009).

В Ломбардный список Банка России также были включены две новые категории ценных бумаг: акции юридических лиц — резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, и биржевые облигации.

Кроме того, Банком России было принято решение о предоставлении кредитным организациям возможности рефинансирования в Банке России кредитных требований к организациям сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли, государственным унитарным предприятиям, обществам с ограниченной ответственностью, а также субъектам среднего и малого предпринимательства, что, с одной стороны, расширило возможности кредитных организаций по получению дополнительной ликвидности в Банке России, а с другой, явилось косвенной мерой поддержки соответствующих организаций.

Принятые Банком России меры привели к увеличению как количества кредитных организаций — контрагентов Банка России по операциям предоставления обеспеченных кредитов Банка России, так и объемов ликвидности, предоставляемой Банком России кредитным организациям в рамках данных операций.

Так, на 1.01.2009 контрагентами Банка России по операциям получения кредитов, обеспеченных ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России, были 423 кредитные организации, что на 29% больше, чем на 1.01.2008.

Объем предоставленных в 2008 году кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами из Ломбардного списка (внутридневные кредиты, кредиты овернайт, ломбардные кредиты), увеличился по сравнению с 2007 годом на 30% и составил 17,8 трлн. рублей, объем кредитов, обеспеченных “нерыночными” активами (векселями, правами требования по кредитным договорам) или поручительствами кредитных организаций, вырос по сравнению с 2007 годом в 13,6 раза и составил 445,5 млрд. рублей.

Одним из ключевых инструментов рефинансирования являлись операции прямого РЕПО Банка России, общий объем которых в 2008 году составил 21,5 трлн. рублей против 7,7 трлн. рублей в 2007 году. При этом в целях расширения возможностей использования операций РЕПО Банком России с середины февраля 2008 года были введены в действие операции прямого внебиржевого РЕПО под обеспечение облигаций, выпущенных юридическими лицами — нерезидентами под гарантии российских корпораций. Кроме того, в конце года были приняты законодательные изменения, устанавливающие право Банка России на заключение сделок прямого РЕПО с биржевыми бумагами (акциями и облигациями) на фондовой бирже.

Во второй половине 2008 года важное место в системе инструментов рефинансирования заняли операции Банка России по предоставлению кредитов без обеспечения. С введением с октября 2008 года указанного инструмента в условиях острого дефицита ликвидности и недостаточной залоговой базы доступ к дополнительным ликвидным средствам получил широкий круг банков (более 140 кредитных организаций по состоянию на конец 2008 года). Объем средств, предоставленных банковскому сектору посредством данных операций за 2008 год, составил 3,0 трлн. рублей.

В качестве дополнительных инструментов управления ликвидностью банковского сектора Банком России также использовались операции “валютный своп”, операции с облигациями Банка России, а также операции по покупке/продаже без обязательств обратного выкупа государственных ценных бумаг из собственного портфеля.

В целях реализации требований статьи 3 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” Банк России в ноябре—декабре 2008 года заключил с 11 кредитными организациями, соответствующими установленным Советом директоров Банка России критериям, соглашения о компенсации части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями на межбанковском рынке (далее — соглашения)⁵⁵. Круг заемщиков кредитных организаций — контрагентов Банка России по соглашениям в

⁵⁵ По состоянию на 1.04.2009 количество таких кредитных организаций увеличено до 13.

настоящее время включает порядка 350 кредитных организаций. Установленный соглашениями поря- док предусматривает размещение Банком России компенсационного депозита в кредитной организа- ции и списание ею денежных средств с указанного депозита при отзыве лицензии на осуществление банковских операций у контрагента кредитной организации по сделкам на межбанковском рынке. Та- ким образом, механизм реализации соглашений направлен на снижение рисков кредитных организа- ций на межбанковском рынке и тем самым на его развитие.

Также с октября 2008 года во исполнение статьи 10 Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” и в соответствии с решениями Совета директоров Банка России для осуществления меро- приятий по предупреждению банкротства отдельных кредитных организаций Банк России начал пре- доставлять государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” кредиты сроком от 3 до 5 лет. По состоянию на 1.01.2009 сумма предоставленных кредитов составила 114,3 млрд. рублей, про- центная ставка по указанным кредитам — 5,5% годовых.

Кроме того, в сентябре—октябре 2008 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России были размещены депозиты Банка России в кредитных организациях, осуществляющих финан- совое оздоровление отдельных кредитных организаций. По состоянию на 1.01.2009 сумма размещен- ных Банком России депозитов в кредитных организациях составила 166,9 млрд. рублей и 2,5 млрд. дол- ларов США. Данные меры позволили в необходимых случаях оперативно обеспечить устойчивость ра- боты ряда кредитных организаций, испытывающих проблемы с ликвидностью и изъятием клиентами средств с депозитов, сохранить непрерывность осуществления платежей, включая расчеты с клиента- ми и бюджетами всех уровней.

II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

На протяжении 2008 года отмечались единич- ные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвид- ности. Из числа действующих на 1.01.2009 кредит- ных организаций в 2008 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушала 61 кредитная организация (в 2007 году — 45), нор- матив текущей ликвидности (Н3) — 76 кредитных организаций (в 2007 году — 72), норматив долго- срочной ликвидности (Н4) — 9 кредитных организа- ций (в 2007 году — 12).

В 2008 году более 10 раз норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушили 15 кредитных организа- ций из числа действовавших на 1.01.2009, норматив текущей ликвидности (Н3) — 13 кредитных организа- ций, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) — 3 кредитные организации.

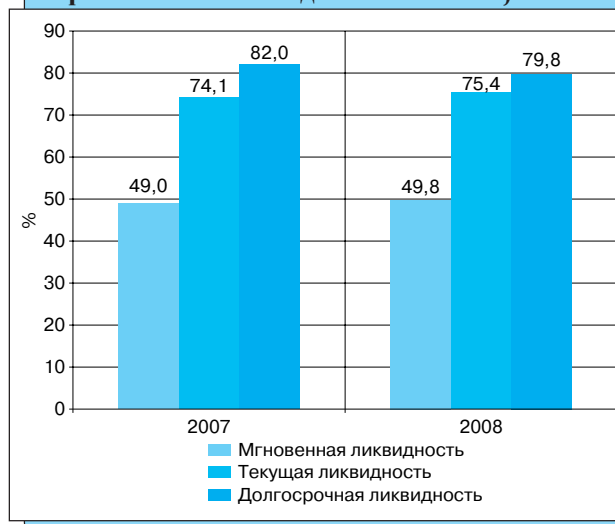
Средние за год показатели ликвидности по бан- ковскому сектору в 2008 году незначительно возрос- ли по сравнению с предшествующим годом⁵⁶: мгно- венной ликвидности (Н2) — с 49,0% в 2007 году до 49,8% в 2008 году, текущей ликвидности (Н3) — с 74,1 до 75,4% (см. рисунок 2.8).

Снижение показателей ликвидности (Н2 и Н3) отмечалось только у государственных бан- ков: Н2 — с 55,8% в среднем за 2007 год до

48,8% в 2008 году, Н3 — с 74,9 до 68,3% соот- ветственно.

Наиболее низкое за 2008 год среднее значе- ние показателя мгновенной ликвидности (44,5%) сложилось по группе крупных частных банков. Наименьшее среднее за год значение показате- ля текущей ликвидности (68,3%) наблюдалось у государственных банков.

Показатели ликвидности банковского сектора (средние хронологические годовые значения) РИСУНОК 2.8



⁵⁶ В 2008 году внесены изменения в расчет нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4), предполагающие использование так на- зываемых “поведенческих корректировок” — элементов определения значений отдельных компонентов, характеризующих состояние ликвидности банков, базирующихся на накопленных статистических данных о величине минимального остатка денежных средств на счетах клиентов банка (см. также раздел III.1 настоящего Отчета “Совершенствование законодатель- ной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами”).

Среднее значение показателя долгосрочной ликвидности⁵⁷ в 2008 году по сравнению с 2007 годом уменьшилось с 82,0 до 79,8%. Его снижение обусловлено возросшей в условиях кризиса потребностью кредитных организаций в долгосрочных ресурсах: темп прироста средних объемов долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования (58,6%) был ниже темпа прироста средней величины обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года (82,0%)⁵⁸.

II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций

Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности⁵⁹

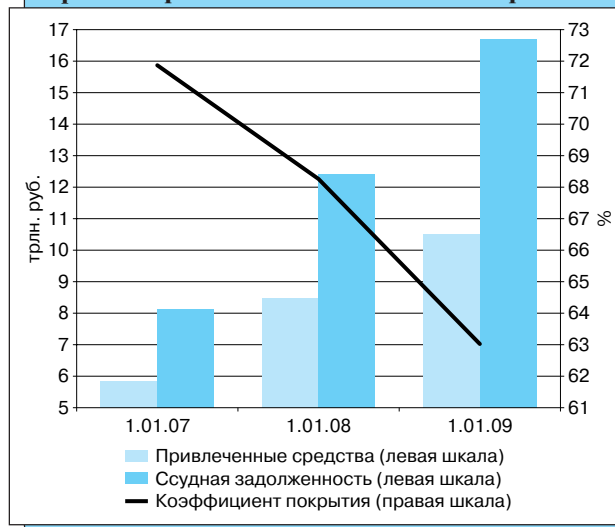
По итогам 2008 года отмечается некоторое “удлинение” пассивов банковского сектора при уменьшении срочности активов. Доля активов, до востребования которых осталось более 1 года, в общей величине активов, отнесенных к I категории качества⁶⁰, сократилась с 19,2% на 1.01.2008 до 18,7% на 1.01.2009. Доля обязательств, до погашения которых осталось более 1 года, в общей величине обязательств увеличилась за 2008 год с 22,3 до 24,8%.

Удельный вес краткосрочных активов (со сроком, оставшимся до востребования, менее 1 месяца) за 2008 год возрос с 48,0 до 53,6%, а удельный вес краткосрочных обязательств несколько снизился (с 42,7% на 1.01.2008 до 40,1% на 1.01.2009). При этом дефицит ликвидного покрытия (ДЛП)⁶¹ на конец 2008 года существенно сократился (с 22,2% на 1.01.2008 до 6,4% на 1.01.2009).

Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)

В 2008 году произошло некоторое снижение коэффициента покрытия⁶². На 1.01.2009 депозиты клиентов⁶³ на 63,0% обеспечивали покрытие предоставленных им ссуд⁶⁴, что ниже значения коэффициента покрытия на 1.01.2008 — 68,3% (см. рисунок 2.9). Данное изменение обусловлено опережением темпами прироста предоставленных ссуд темпов прироста привлеченных депозитов (34,5% против 24,1% со-

Соотношение ссудной задолженности и основных источников финансирования банковского сектора РИСУНОК 2.9



ответственно), характерным для периода активной кредитной экспансии в первой половине 2008 года.

У 75 кредитных организаций в источниках ресурсной базы депозиты юридических и (или) физических лиц отсутствовали, однако доля активов таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора была незначительной (1,6% на 1.01.2009).

Коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года), также снизился: с 65,5% на 1.01.2008 до 58,1% на 1.01.2009. Темп прироста кредитов на срок свыше 1 года существенно превышал темп прироста депозитов аналогичной срочности (45,1% против 28,7% соответственно).

На 1.01.2009 наибольшее значение коэффициента покрытия (70,1%) было отмечено в группе региональных средних и малых банков. Наименьшее значение коэффициента покрытия (51,0%) сложилось в группе средних и малых банков Московского региона.

Наибольшее значение коэффициента покрытия, рассчитанного по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года) на 1.01.2009

⁵⁷ В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” максимально допустимое нормативное значение данного показателя установлено на уровне 120%.

⁵⁸ При анализе использовались компоненты расчета норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

⁵⁹ Анализ активов и пассивов кредитных организаций по срочности проводился на основе данных о распределении по срокам востребования и погашения активов и пассивов (по форме 0409125).

⁶⁰ В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 “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”.

⁶¹ Дефицит ликвидного покрытия (ДЛП) рассчитывается как отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной отнесенных к I категории качества активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

⁶² Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов клиентов к предоставленным им ссудам.

⁶³ 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.

⁶⁴ 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).

также наблюдалось по группе региональных средних и малых банков (69,4%), наименьшее — по группе банков, контролируемых иностранным капиталом (33,8%).

Вместе с тем сократилось количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия значительно ниже, чем по банковскому сектору в целом. На 1.01.2009 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору было у 290 кредитных организаций, доля которых в совокупных активах банковского сектора составила 6,7% (на 1.01.2008 — у 308 кредитных организаций с долей в совокупных активах 5,8%). Значения коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем по банковскому сектору в целом, на 1.01.2009 были у 181 кредитной организации (доля в совокупных активах — 2,7%), тогда как на 1.01.2008 — у 195 кредитных организаций (доля в совокупных активах — 3,5%).

II.3.4. Исполнение обязательств

В течение 2008 года имели место случаи неисполнения кредитными организациями обязательств перед кредиторами и вкладчиками: хотя бы на одну отчетную дату в течение года неисполненные обязательства имели 23 действовавшие на 1.01.2009 кредитные организации, их доля в активах банковского сектора составила 2,2% (для сравнения: в течение 2007 года было 6 таких кредитных организаций, их доля в активах банковского сектора на 1.01.2008 была равна 1,1%). При этом максимальная величина неисполненных обязательств составила 6,6 млрд. рублей.

II.3.5. Зависимость от межбанковского рынка

В связи с низкой активностью рынка межбанковского кредитования в IV квартале 2008 года и тенденцией вывоза капитала за рубеж зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК)⁶⁵ в 2008 году в целом снизилась почти в 1,8 раза: с 8,4 до 4,8%⁶⁶.

Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора (65,5% на 1.01.2009) имела группа кредитных организаций со значением ПМБК не более 8%, по сравнению с 1.01.2008 удельный вес данной группы возрос на 7,7 процентного пункта (см. рисунок 2.10). Одновременно несколько увеличился — с 6,9 до 7,5% совокупных активов — удельный вес кредитных организаций со значением ПМБК свыше 18% до 27% включительно. Удельный вес в совокупных активах кредитных организаций, у которых значение ПМБК превышает 27%, снизился с 8,8 до 5,4%.

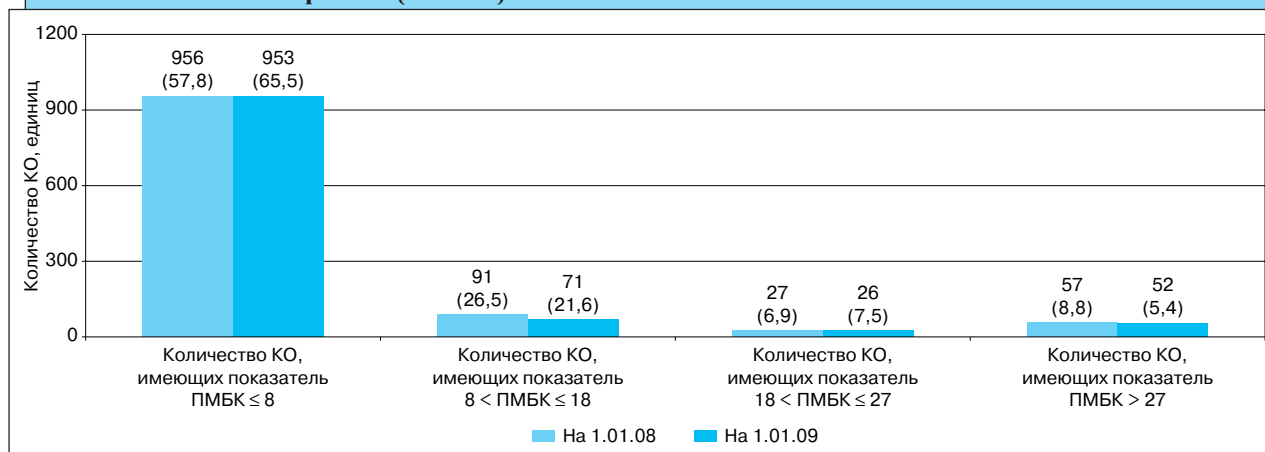
Наиболее высокое значение показателя зависимости от межбанковского рынка (18,1%) на 1.01.2009 наблюдалось в группе банков с иностранным участием (на 1.01.2008 — 21,7%), что объясняется их активным взаимодействием с материнскими банковскими структурами за рубежом.

Средние и малые банки в Москве и регионах в целом характеризуются невысокой зависимостью от рынка МБК.

Существенное влияние банков-нерезидентов по-прежнему является характерной чертой межбанковского кредитования российских кредитных организаций.

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

РИСУНОК 2.10



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

⁶⁵ Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК) рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам. Чем выше значение показателя, тем сильнее кредитная организация зависит от межбанковского рынка. Методология расчета ПМБК приближена к методологии расчета показателя ПЛ15, содержащейся в Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У "Об оценке экономического положения банков", которым определены его пороговые значения 8; 18 и 27%.

⁶⁶ В связи со вступлением в силу в 2008 году изменений бухгалтерского учета в кредитных организациях, введенных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", для обеспечения сопоставимости данных на две отчетные годовые даты начисленные проценты в расчет показателя ПМБК не включались.

Российские банки традиционно привлекают с международного межбанковского рынка больше средств (2667,4 млрд. рублей на 1.01.2009 и 2136,1 млрд. рублей на 1.01.2008), чем размещают на нем (1824,3 и 851,5 млрд. рублей соответственно).

За 2008 год удельный вес кредитов, полученных от банков-нерезидентов, в общем объеме полученных МБК снизился на 2,8 процентного пункта, составив 73,3%, а доля кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, в общем объеме предоставленных МБК возросла на 12,9 процентного пункта — до 72,9%. Высокий удельный вес межбанковских операций с нерезидентами в общем объеме МБК свидетельствует, в том числе, о все еще недостаточном уровне развития внутреннего межбанковского рынка.

Отношение превышения полученных от банков-нерезидентов межбанковских кредитов над кредитами, предоставленными этим банкам, к пассивам российского банковского сектора за 2008 год уменьшилось с 6,4 до 3,0%.

На 1.01.2009 кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, имели 178 кредитных организаций, на долю которых приходилось 88,3% совокупных активов банковского сектора (на 1.01.2008 — 180 кредитных организаций и 86,5% активов банковского сектора соответственно). При этом половина объема межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, как и годом ранее, приходилось на 8 кредитных организаций, из которых 6 входят в число 20 крупнейших по величине активов.

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 1.01.2009 имели 234 кредитные организации, их доля в совокупных активах банковского сектора составляла 89,8% (на 1.01.2008 — 237 кредитных ор-

ганизаций с долей в совокупных активах 87,3%). Половина общего объема межбанковских кредитов, размещенных на международном банковском рынке, приходилась на 4 кредитные организации, входящие в число 20 крупнейших по величине активов.

Таким образом, межбанковские операции с нерезидентами сконцентрированы в крупнейших российских кредитных организациях.

Вместе с тем с точки зрения оценки ликвидности и устойчивости банковского сектора представляется весьма важным рассмотреть общую величину задолженности российского банковского сектора перед нерезидентами.

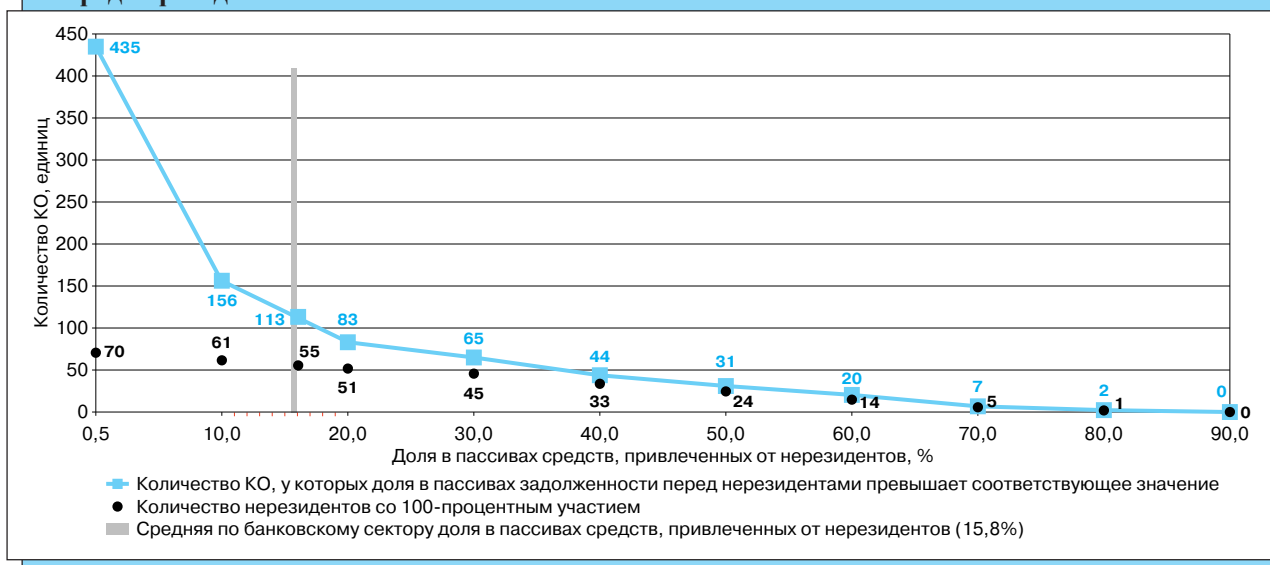
II.3.6. Характеристика задолженности перед нерезидентами

По итогам 2008 года общая задолженность российского банковского сектора перед нерезидентами⁶⁷ составила 4436,9 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с началом года в 1,3 раза. При этом чистый долг перед нерезидентами⁶⁸ более чем в 8 раз меньше — 546,1 млрд. рублей на 1.01.2009. В соотношении с пассивами банковского сектора чистый долг за отчетный год существенно сократился (с 7,6 до 1,9%).

В наибольшей степени зависимы от внешних операций банки, контролируемые иностранным капиталом (показатель зависимости от нерезидентов — соотношение чистого долга с пассивами — на 1.01.2009 составил 15,2%, на 1.01.2008 — 22,7%). Снижение рассматриваемого показателя объясняется значительным — в 2 раза — ростом у этой группы банков средств, размещенных у нерезидентов.

Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 1.01.2009

РИСУНОК 2.11



⁶⁷ Корреспондентские и прочие счета кредитных организаций — нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц — нерезидентов.

⁶⁸ Сальдо задолженности перед нерезидентами и размещенных у них средств, включающих корреспондентские счета в кредитных организациях, кредиты, депозиты и прочие размещенные средства.

В связи с ростом в 2,1 раза объема размещенных у нерезидентов средств (до 1396,0 млрд. рублей) уровень зависимости от нерезидентов группы государственных банков за 2008 год снизился (с 4,4 до -1,2%). Без учета Сбербанка России ОАО показатель зависимости от нерезидентов по этой группе снизился за 2008 год с 11,3 до 1,4%.

Объем размещенных у нерезидентов средств превышает объем привлеченных средств по всем остальным группам банков: крупным частным банкам (-0,1% на 1.01.2009 против 5,7% на 1.01.2008), средним и мелким банкам Московского региона (-6,3% против -1,7% соответственно), мелким и средним региональным банкам (-1,1% против 0,3% соответственно).

Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами показал, что среднее (в соотношении с пассивами) по банковскому сектору значение этого показателя на 1.01.2009 — 15,8%⁶⁹. Превысили этот уровень 113 кредитных организаций,

55 из них контролируются нерезидентами (см. рисунок 2.11).

II.3.7. Ставки межбанковского рынка

Ставка MIACR по рублевым межбанковским кредитам на срок 1 день (как в наибольшей степени отражающая текущую стоимость рублевых ресурсов на межбанковском рынке) в 2008 году в целом была выше, чем в 2007 году. Существенный рост ставки отмечался в конце года: наибольшее значение MIACR по рублевым межбанковским кредитам на срок 1 день — 21,54% — отмечено по состоянию 17.11.2009. Отдельные всплески процентных ставок на рублевом межбанковском рынке в 2008 году происходили также в период осуществления налоговых платежей в бюджеты всех уровней (см. рисунок 2.12).

Средневзвешенная за год по всем срокам ставка по предоставленным рублевым межбанковским кредитам в 2008 году составила 5,9%, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 1,2 процентного пункта.

Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR)

РИСУНОК 2.12



⁶⁹ По сравнению с другими странами с формирующимися рынками показатель российского банковского сектора весьма умеренный.

II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2009 достигли 3811,1 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2008 году по сравнению с 2007 годом снизился (42,7% против 57,8%). Рост капитала в значительной мере был обусловлен предоставлением в конце года субординированных кредитов отдельным крупным банкам. За 2008 год увеличилось отношение капитала банковского сектора к ВВП (с 8,1% на 1.01.2008 до 9,2% на 1.01.2009), а также соотношение капитала и активов банковского сектора — с 13,3 до 13,6% соответственно (см. рисунок 2.13).

Субординированные кредиты стали основным источником капитализации банковского сектора в 2008 году. Их прирост составил 856,6 млрд. рублей (59,0% суммарной величины факторов роста капитала).

Прибыль кредитных организаций стала вторым по значимости фактором прироста капитала банковского сектора. Прирост прибыли и сформированных из нее фондов составил 354,3 млрд. рублей (24,4% суммарной величины факторов роста капитала).

Третьим по значимости фактором прироста собственных средств в 2008 году стали оплаченный уставный капитал и эмиссионный доход. Их прирост составил 230,7 млрд. рублей (15,9% суммарной величины факторов роста капитала).

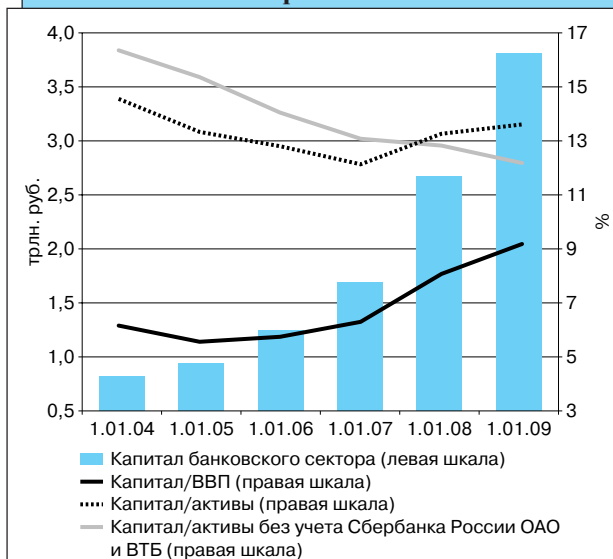
Доля субординированных кредитов в совокупном капитале банковского сектора за отчетный год выросла с 11,6 до 30,6%. Доля прибыли и сформированных из нее фондов в структуре совокупного капитала уменьшилась с 37,6 до 35,6%. Доля уставного капитала и эмиссионного дохода сократилась с 55,3 до 44,8%. На долю факторов снижения капитала пришлось 13,3% совокупного капитала (см. рисунок 2.14).

Значимость факторов роста собственных средств различается по группам кредитных организаций.

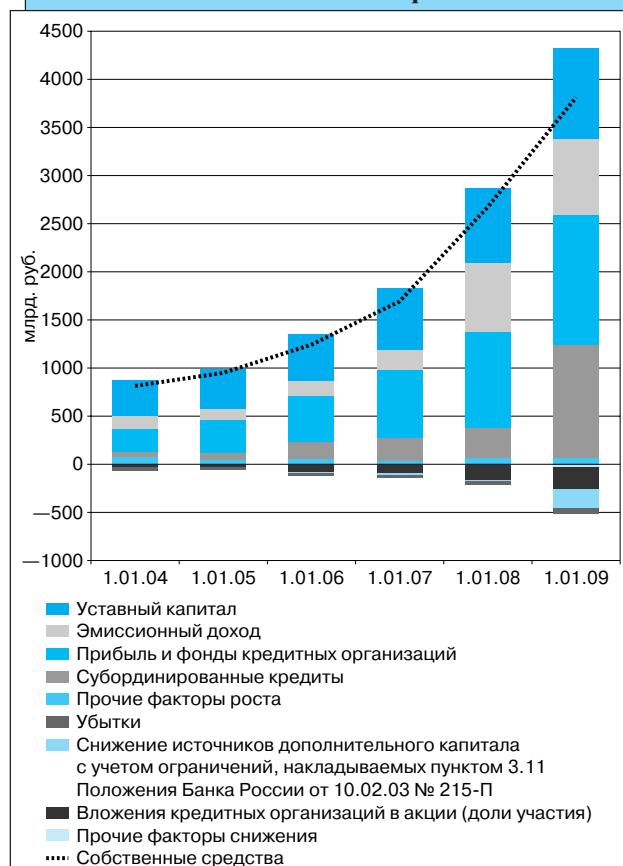
В группе банков, контролируемых государством, увеличение собственных средств происходило преимущественно за счет субординированных кредитов и прибыли и сформированных из нее фондов (78,1 и 16,8% суммарной величины факторов роста капитала).

Капитализация крупных частных банков выросла главным образом за счет прироста прибыли и сформированных из нее фондов (44,3% об-

Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора РИСУНОК 2.13



Структура совокупного капитала банковского сектора РИСУНОК 2.14



щей суммы факторов роста капитала) и субординированных кредитов (29,7%).

В группе банков, контролируемых иностранным капиталом, основными факторами прироста капитала были рост уставного капитала и эмиссионного дохода (48,1%), капитализация прибыли (32%) и субординированные кредиты (17,8%).

В группах средних и малых банков Московского региона и средних и малых банков других регионов увеличение собственных средств происходило в основном за счет капитализации прибыли (75,1 и 39,2% соответственно).

В 2008 году снижение собственных средств (капитала) на общую сумму 47,6 млрд. рублей отмечено у 119 кредитных организаций (в 2007 году — у 41 банка на общую сумму 3,7 млрд. рублей). Удельный вес таких кредитных организаций в капитале банковского сектора на 1.01.2009 составил 2,9% (на 1.01.2008 — 1,1%).

Наибольшее число банков, капитал которых по итогам 2008 года снизился, наблюдалось в группе средних и малых банков Московского региона (46 кредитных организаций) и группе средних и малых банков других регионов (35 кредитных организаций). Эти кредитные организации снизили капитал на 4,8 и 2,5 млрд. рублей соответственно; их доли в капитале соответствующих групп составляли 17,4 и 6,3%, в совокупном капитале банковского сектора — 0,7 и 0,2%.

В абсолютном выражении наибольшее снижение капитала наблюдалось у 16 кредитных организаций из группы крупных частных банков (на 39,3 млрд. рублей). На данные банки на 1.01.2009 приходилось 1,4% совокупного капитала банковского сектора.

II.4.2. Активы, взвешенные с учетом риска

Отношение взвешенных по риску балансовых активов кредитных организаций к совокупным балансо-

вым активам снизилось в 2008 году с 66,7 до 64,9% (см. рисунок 2.15).

При этом структура взвешенных по уровню риска балансовых активов за 2008 год практически не изменилась. На 1.01.2009 доля активов, относящихся к 1—3-й группам, составила 3,0%, активов, относящихся к 4—5-й группам, — 97,0% (на 1.01.2008 — 2,0 и 98,0% соответственно).

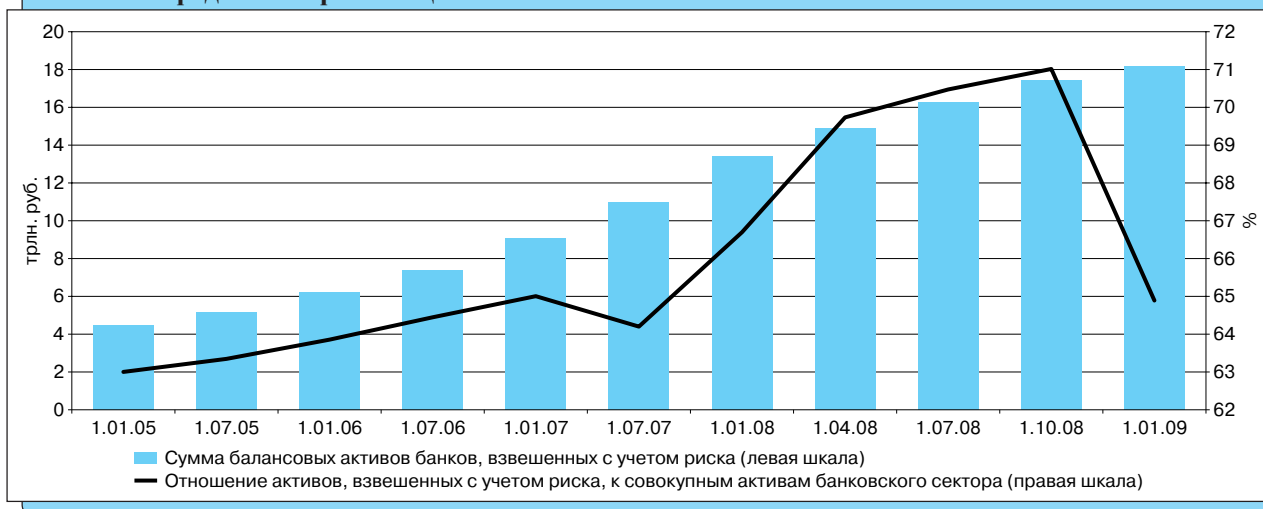
Снижение соотношения активов, взвешенных по уровню риска, и совокупных активов банковского сектора во второй половине 2008 года в значительной мере было обусловлено накоплением кредитными организациями “подушки ликвидности”, в том числе в иностранной валюте.

В 2008 году прирост (на 31,7%) объема совокупных рисков был обусловлен главным образом увеличением кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах⁷⁰ (их доля в приросте показателя составила 93,3%). Структура совокупных рисков существенных изменений не претерпела: доминирующим остается кредитный риск. На 1.01.2009 в совокупном объеме рисков доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, составила 80,1% (на 1.01.2008 — 77,9%), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера — 9,6% (10,0%), кредитного риска по срочным сделкам — 1,0% (0,9%), рыночного риска — 3,6% (5,6%).

В структуре совокупных рисков у всех групп банков преобладал кредитный риск. При этом наибольшая доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, наблюдалась в группах средних и малых региональных банков (85%) и банков, контролируемых государством (82,9%); наименьшая — у банков, контролируемых иностранным капиталом (75,1%). На 1.01.2009 доля рыночного риска (6,1%) была наибольшей в группе средних и малых банков Мо-

Динамика взвешенных по риску активов кредитных организаций

РИСУНОК 2.15



⁷⁰ С учетом кредитных рисков кредитных организаций по требованиям к контрагенту по обратной (срочной) части сделок, возникших в результате приобретения финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному отчуждению и требованиям к связанным с банком лицам.

сковского региона; наименьшая — в группе банков, контролируемых государством (2%).

II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

За 2008 год показатель достаточности капитала по банковскому сектору вырос с 15,5 до 16,8%. Кризисные явления негативно отразились на динамике показателя достаточности капитала кредитных организаций, который снизился с 15,5% на 1.01.2008 до 14,5% на 1.10.2008. Принятые государством меры, в частности предоставление отдельным крупным банкам в конце 2008 года субординированных кредитов, позволили переломить эту тенденцию (см. рисунок 2.16).

В целом за год активы кредитных организаций, взвешенные по уровню риска, выросли на 31,7%, а капитал банковского сектора — на 42,7%.

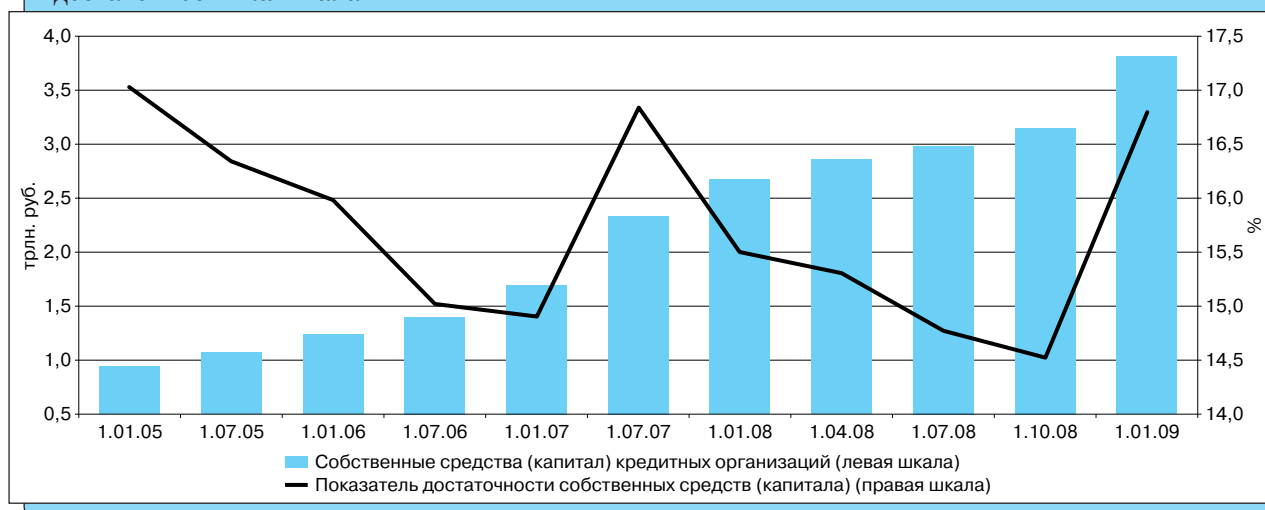
Показатель достаточности капитала увеличился за год по всем группам кредитных организаций, за исключением крупных частных банков и небанковских кредитных организаций (см. таблицу 2.9).

В 2008 году основной рост показателя достаточности капитала (с 14,9 до 17,6%) пришелся на первые 5 крупнейших по величине активов банков. По остальным 15 банкам из числа 20 крупнейших данный показатель снизился (см. таблицу 2.10).

Норматив достаточности капитала (Н1) в 2008 году нарушили 18 кредитных организаций (в 2007 году — 12 кредитных организаций). Резко возросло и

Динамика показателя достаточности капитала

РИСУНОК 2.16



Достаточность капитала (Н1) по группам кредитных организаций

ТАБЛИЦА 2.9

	1.01.08	1.01.09
Банки, контролируемые государством	15,6	18,4
Банки, контролируемые иностранным капиталом	14,1	15,5
Крупные частные банки	14,5	14,0
Средние и малые банки г. Москвы	28,1	31,4
Средние и малые банки других регионов	19,9	21,9
Небанковские кредитные организации	117,3	37,2

Достаточность капитала (Н1) по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов

ТАБЛИЦА 2.10

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	1.01.08	1.01.09
Первые 5	14,9	17,6
С 6-й по 20-ю	13,1	12,6
С 21-й по 50-ю	14,2	14,4
С 51-й по 200-ю	17,4	18,9
С 201-й по 1000-ю	24,6	27,3
С 1001-й	60,3	63,1
По банковскому сектору	15,5	16,8

количество нарушений: за 2008 год зафиксировано 196 нарушений против 47 в 2007 году.

В 2008 году количество банков со значением показателя достаточности капитала не более 12% сократилось с 97 на 1.01.2008 до 31 на 1.01.2009. Их доля в совокупных активах банковского сектора уменьшилась в 1,5 раза (с 24,2 до 16,6%).

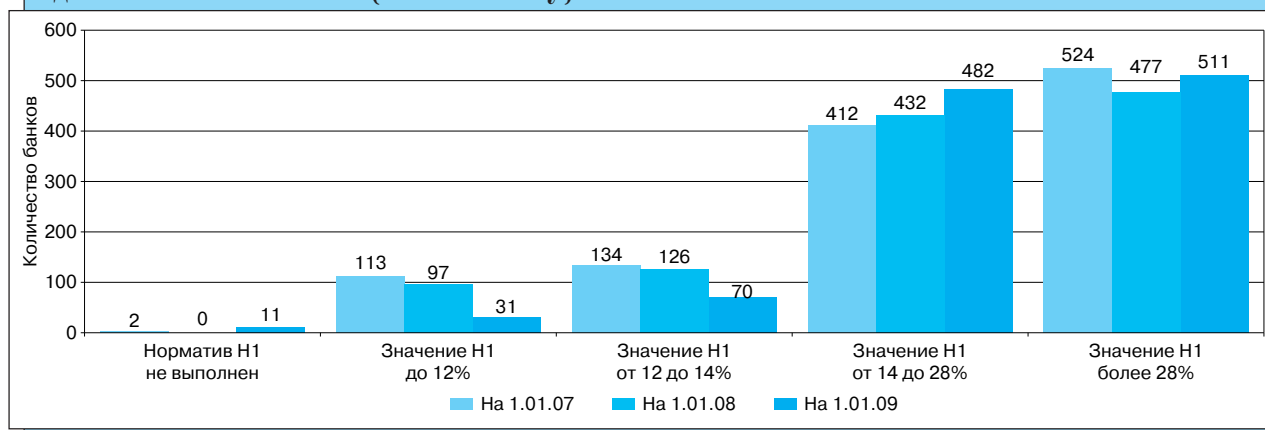
По состоянию на 1.01.2009 у 70 кредитных организаций (на 1.01.2008 — у 126 банков) значение показателя достаточности капитала находилось в пределах 12—14%. Доля активов этой группы кредитных

организаций в совокупных активах банковского сектора выросла за 2008 год на 0,5 процентного пункта — до 18,2% на 1.01.2009.

Около 90% действующих кредитных организаций по-прежнему поддерживают показатель достаточности капитала на уровне более 14%. Доля кредитных организаций, у которых показатель достаточности капитала находится в пределах 14—28%, в совокупных активах банковского сектора за 2008 год выросла с 53,6 до 58,2% (см. рисунки 2.17 и 2.18).

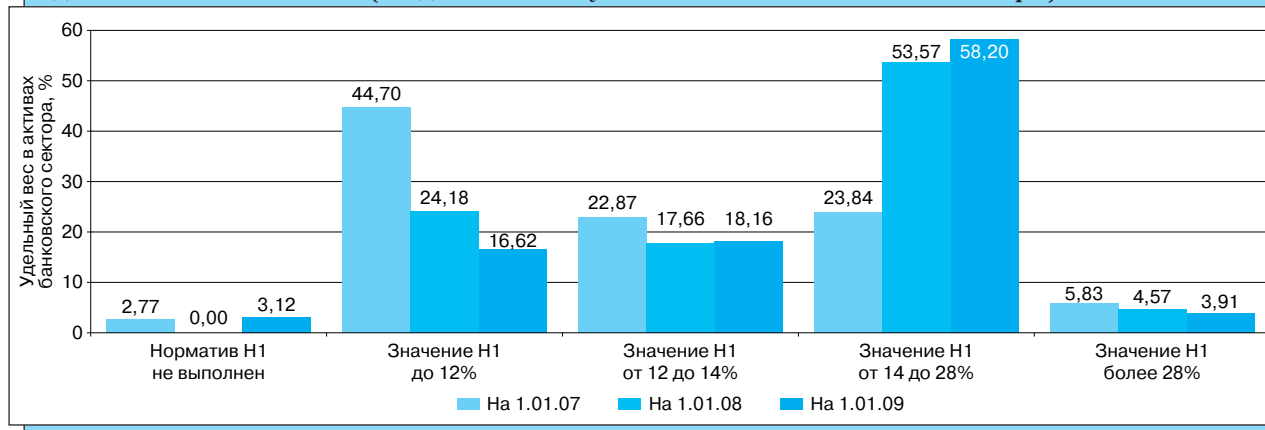
Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по количеству)

РИСУНОК 2.17



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

РИСУНОК 2.18



II.5. Качество управления банками

В условиях глобального экономического кризиса в полной мере проявилось важное значение эффективного стратегического управления и управления рисками как факторов, определяющих устойчивость кредитных организаций. Перспективы функционирования банков в условиях неустойчивости рынка банковских услуг и снижения спроса на целый ряд банковских продуктов во многом будет зависеть от наличия грамотной стратегии и ее успешной реализации. Что касается управления рисками, то соответствующие системы позволили многим банкам преодолеть наиболее острую фазу кризиса, в то время как дефекты в системах управления рисками явились фактором финансовой неустойчивости ряда банков.

Поддержанию качества управления в кредитных организациях в немалой степени способствовало применение территориальными учреждениями Банка России единой методики оценки качества корпоративного управления, разработанной в конце 2007 года, а также проведение оценок состояния управления рисками в рамках оценки экономического положения кредитных организаций.

В то же время, как показали результаты оценки корпоративного управления, проводившейся в

2008 году территориальными учреждениями Банка России, с наибольшими трудностями кредитные организации (особенно небольшие региональные банки) сталкивались в таких сферах, как координация управления банковскими рисками, система разработки и реализации стратегии, обеспечение эффективности деятельности советов директоров.

Следует отметить повышение уровня прозрачности деятельности кредитных организаций. По состоянию на 1 января 2009 года более 86% от общего количества действующих кредитных организаций (на 2,6 процентного пункта больше, чем в 2007 году) раскрывали информацию о своей деятельности в интернет-представительстве Банка России. На начало 2009 года 729 кредитных организаций, или более 65% от общего количества действующих кредитных организаций, дали согласие на раскрытие информации в соответствии с Письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т "О раскрытии информации кредитными организациями" (то есть согласие на раскрытие данных отчетности по формам 0409101 и 0409102 в полном объеме). Многие кредитные организации раскрывают свою информацию на собственных веб-сайтах.

II.6. Макропруденциальный анализ банковского сектора

В целях определения устойчивости банковской системы в условиях стрессов системного происхождения Банком России в отчетный период регулярно проводились *стресс-тесты*, моделирующие влияние гипотетических, но возможных событий на состояние банковского сектора и отдельных кредитных организаций.

В 2008 году стресс-тесты проводились на ежеквартальной основе. Рассматривались сценарии, предполагающие одновременное воздействие на банки целого ряда негативных событий. В соответствии с принятыми в международной практике подходами оценка потерь банков проводилась в условиях заданного воздействия на каждый банк трех основных видов риска: кредитного, рыночного, ликвидности. В качестве исходного события стрессовой ситуации было принято сокращение ВВП, обусловленное в том числе снижением цен на нефть. В рамках сценариев предполагались существенное увеличение доли «плохих»⁷¹ ссуд и обесценение ликвидных активов банков, рост рыночных процентных ставок, снижение фондовых индексов, девальвация национальной валюты, а также усугубляющие ситуацию «набеги» кредиторов и вкладчиков. Дополнительно стресс-тест проводился в отношении возможности возникновения кризиса на межбанковском рынке («эффект домино»).

Кризис показал, что набор стрессовых факторов, учитывавшихся в рамках стресс-тестирования (резкое снижение цен на нефть и другие товары российского экспорта, падение фондовых индексов, снижение курса рубля, отток вкладов населения из банков), носил вполне реалистичный характер, а оценки потенциальных потерь банковского сектора и потребностей в дополнительном капитале, полученные по итогам стресс-тестов, проводившихся в течение первых трех кварталов 2008 года, были в целом адекватными.

В 2009 году работа по совершенствованию методики стресс-тестирования, применяемой Банком России, будет продолжена. В целом стресс-тестирование как инструмент анализа банковских рисков,

позволяющий получить дополнительный материал для принятия решений по вопросам капитализации банковского сектора, оценить изменения в структуре банковских рисков, выявить кредитные организации, в наибольшей мере подверженные тем или иным рискам, будет использоваться Банком России при оценке системных рисков и в рамках надзорного взаимодействия с банками⁷².

В качестве важного инструмента макропруденциального анализа Банк России рассматривает показатели финансовой устойчивости (далее — ПФУ). Они представляют собой систему показателей, рассчитываемых для оценки текущего состояния различных финансовых институтов страны (в том числе банков и небанковских финансовых организаций), а также их корпоративных контрагентов, сектора домашних хозяйств, рынка недвижимости, показателей ликвидности финансового рынка. Рекомендации по расчету ПФУ изложены в подготовленном МВФ Руководстве по составлению ПФУ (Compilation Guide on Financial Soundness Indicators). ПФУ рассчитываются более чем 60 странами и публикуются МВФ, что дает возможность их сопоставления по странам. Таким образом, ПФУ могут быть использованы как индикатор устойчивости финансового сектора, оценки которого базируются на сравнении с показателями стран с различным уровнем развития финансовых систем. Расчет ПФУ активно использовался экспертами МВФ в рамках Программы оценки финансового сектора Российской Федерации в 2007—2008 годах.

Банк России участвовал в пилотном проекте МВФ по расчету ПФУ (Coordinated Compilation Exercise on FSIs) в 2004—2007 годах, а в 2008 году принял предложение МВФ по регулярному расчету ПФУ и их размещению на сайте МВФ. В связи с этим в отчетный период проводилась соответствующая подготовительная работа, в частности, осуществлялась актуализация алгоритмов расчета, в том числе в связи с изменением принципов российского бухгалтерского учета и отчетности.

⁷¹ Под «плохими» ссудами с учетом международных подходов подразумеваются ссуды 4—5-й категорий качества.

⁷² Ряд международных организаций, в частности МВФ, использует методы стресс-тестирования для оценки потерь в условиях мирового финансового кризиса, применяя предельно жесткие допущения, отражающие возможность усугубления кризисной ситуации.



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



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

В 2008 году Банк России продолжил работу по совершенствованию правового обеспечения банковской деятельности, в том числе в рамках Плана мероприятий Банка России по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года.

Были приняты нормативные акты Банка России, предусматривающие совершенствование банковского регулирования и надзора, включая государственную регистрацию кредитных организаций, лицензирование банковской деятельности, организацию дистанционного надзора, инспектирование, финансовое оздоровление и ликвидацию кредитных организаций, противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

В 2008 году были приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых Банк России принимал участие:

- Федеральный закон от 8.04.2008 № 46-ФЗ “О внесении изменений в статью 30 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в части раскрытия кредитной организацией информации заемщикам — физическим лицам);
- Федеральный закон от 13.10.2008 № 174-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” (в части увеличения страхового возмещения по вкладам граждан);
- Федеральный закон от 22.12.2008 № 270-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и иные законодательные акты Российской Федерации” (в части уточнения критериев осуществления Банком России надзора за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов);
- Федеральный закон от 30.12.2008 № 306-ФЗ “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество”.

В 2008 году завершен серьезный этап работы по законодательному совершенствованию процедур слияния и присоединения кредитных организаций.

Принят Федеральный закон от 30.12.2008 № 315-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации”, который предусматривает отмену обязательного направления письменного уведомления кредиторам о принятом решении о реорганизации (предусмотрен альтернативный вариант уведомления — путем опубликования в печатных органах), а также ограничение прав кредиторов требовать от кредитной организации, принявшей решение о реорганизации, досрочного прекращения или исполнения обязательств и возмещения убытков.

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

В развитие Федерального закона от 30.12.2008 № 315-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” в целях упрощения и удешевления процедур реорганизации Банком России внесены изменения в Положение Банка России от 4.06.2003 № 230-П “О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения” и Инструкцию 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” (Указания Банка России от 30.12.2008 № 2162-У и № 2164-У соответственно), которыми, в частности, устанавливается:

- отказ от представления кредитными организациями документов, не связанных с контролем за соблюдением реорганизующимися кредитными организациями норм гражданского законодательства (включая законодательство об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью);
- значительное сокращение (в 4 раза при слиянии, в 3 раза при присоединении, то есть до 1 месяца) срока рассмотрения документов для государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в результате слияния (изменений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации) за счет направления их непосредственно в центральный аппарат Банка России, минуя территориальное учреждение Банка России;

— возможность предварительного (до момента официального обращения в центральный аппарат Банка России) представления реорганизуемыми кредитными организациями в центральный аппарат Банка России документов (либо их проектов) для подготовки заключения о соответствии требованиям федерального законодательства и нормативных актов Банка России. В территориальное учреждение Банка России в этот же период времени могут быть направлены документы для согласования с Банком России кандидатур новых руководителей кредитных организаций (их филиалов) и проведения проверки новых помещений для совершения операций с ценностями на предмет их соответствия установленным Банком России требованиям. Реализация указанного подхода позволит устранить выявленные в документах недостатки на предварительном этапе и исключить затягивание реорганизационных процедур за счет проведения контрольных мероприятий, что в целом значительно ускорит рассмотрение документов, связанных с реорганизацией, и принятие Банком России соответствующих решений.

В связи с вступлением в силу с 8 марта 2008 года Федерального закона от 4.12.2007 № 325-ФЗ “О внесении изменений в статью 36 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, предусматривающего возможность предоставления права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц вновь созданному банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, Банком России издано Указание от 5.02.2008 № 1977-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций” (вступило в силу с 16 марта 2008 года). Указанием внесены изменения, определяющие требования, которым должен соответствовать вновь регистрируемый банк либо банк, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, для получения указанного права, а именно:

- размер уставного капитала — не менее суммы рублевого эквивалента 100 млн. евро;
- раскрытие неограниченному кругу лиц сведений о лицах (группах лиц), оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка. При этом конкретизировано, что такие лица (группы лиц) определяются в порядке, установленном приложением 3 к Указанию Банка России от 16.01.2004 № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”;
- публикация информации об указанных лицах в “Вестнике Банка России” и на сайте банка (одно-го из учредителей банка) в сети Интернет.

В 2008 году Банком России осуществлены дальнейшие мероприятия по повышению доступности банковских услуг в сельской местности, где наибольшим спросом пользуются операции по открытию и ведению банковских счетов (в первую очередь для размещения населением денежных средств во вклады).

Указанием Банка России от 8.05.2008 № 2007-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 7 февраля 2005 года № 1548-У “О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)” предусмотрена возможность предоставления банком (филиалом) передвижному пункту кассовых операций права на заключение договора банковского счета, договора банковского вклада, а также на осуществление следующих действий:

- идентификацию клиента в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- прием документов, необходимых для открытия (закрытия) банковского счета, счета по вкладу, и распоряжений клиента в отношении средств на его счете, во вкладе;
- проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности;
- оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- удостоверение завещательных распоряжений правами на денежные средства клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков” в Инструкцию Банка России от 14.01.2004 № 109-И внесены изменения (Указание Банка России от 15.07.2008 № 2043), конкретизирующие критерии, которым должен соответствовать банк — учредитель кредитной организации либо банк, ходатайствующий о расширении деятельности путем получения лицензий на осуществление банковских операций, быть отнесенным к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У.

Указанием Банка России от 4.06.2008 № 2016-У “О внесении изменений в пункты 3.1 и 3.3 Положения Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации” в названное Положение Банка России внесены изменения, в соответствии с которыми предусмотрена необходимость представления в составе документов письменного согласия физических лиц, являющихся руководителями, главным бухгалтером (кандидатами на указанные должности) и учредителями дочерней организации на обработку Банком России их персональных данных, а также исключена норма о необходимости представления бизнес-

плана кредитной организации в качестве приложения к экономическому обоснованию проекта создания дочерней организации. Внесенные изменения обусловлены требованиями Федерального закона «О персональных данных» и направлены на оптимизацию комплекта документов, представляемых в соответствии с требованиями вышеназванного Положения.

Указанием Банка России от 1.12.2009 № 2148-У «О возможности временного функционирования корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения» до 1 июля 2009 года продлен период времени, в течение которого территориальное учреждение Банка России может принять решение о временном функционировании корреспондентского субсчета филиала кредитной организации после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения. Это позволит создать оптимальные условия для осуществления кредитной организацией работы по развитию региональных сетей банковских продаж и сохранения клиентской базы.

III. 1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций и методология надзора

В условиях мирового финансового кризиса для поддержки банковского сектора, а также осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций в целях обеспечения рационального использования государственных ресурсов Банком России были выпущены нормативные акты и письма.

1. Для предотвращения использования денежных средств, выделяемых в рамках реализации мер государственной поддержки финансовой системы Российской Федерации, на операции на валютном рынке кредитным организациям рекомендовано поддерживать средний за месяц остаток иностранных активов на уровне, не превышающем фактический средний остаток иностранных активов, сложившийся за период с 1 августа по 25 октября 2008 года, а также среднюю величину чистой валютной балансовой позиции на уровне, не превышающем ее фактическую среднюю величину, сложившуюся за период с 25 октября по 25 ноября 2008 года (далее — базовые периоды), и не формировать длинную валютную балансовую позицию в случае, если в базовый период у кредитной организации сложилась короткая валютная балансовая позиция (письма Банка России от 28.10.2008 № 01-13-1/5713 и от 25.12.2008 № 01-15-3/7850).

В этих целях разработаны подходы по контролю за соблюдением кредитными организациями данных рекомендаций Банка России и снижению лимита кредитования кредитных организаций, заключивших с

Банком России генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 16.10.2008 № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения» (далее — генеральное соглашение), при невыполнении ими рекомендаций Банка России.

2. Осуществление Банком России мониторинга величины открытой валютной позиции потребовало введения для кредитных организаций, заключивших с Банком России генеральное соглашение, ежедекадного (с разбивкой за каждый рабочий день) представления в IV квартале 2008 года и I квартале 2009 года отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» (письма Банка России от 11.12.2008 № 04-15-3/7393 и от 25.12.2008 № 04-15-3/7851 «О представлении отчетности кредитными организациями»).

3. В целях создания более благоприятных условий для кредитования реального сектора экономики в современных условиях выпущен нормативный документ Банка России⁷³, предоставляющий кредитным организациям право не ухудшать оценку качества обслуживания долга по ссудам относительно действующих норм Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в случаях:

- увеличения длительности просроченной задолженности по основному долгу и(или) процентам по ссуде на 30 календарных дней относительно сроков, установленных данным Положением Банка России;
- реструктуризации ссуды (например, в случае изменения валюты, в которой номинирована ссуда, срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки) с 1 октября 2008 года;
- направления с 1 октября 2008 года ссуды на погашение долга по ранее предоставленной заемщику ссуде.

4. В целях недопущения негативных последствий применения мер воздействия для финансового состояния кредитных организаций в условиях мирового финансового кризиса территориальным учреждениям Банка России рекомендовано не применять принудительные меры воздействия (штрафы, запреты (ограничения) на осуществление отдельных банковских и иных операций) за нарушения кредитными организациями пруденциальных норм деятельности, в случае если их финансовое состояние и нарушения пруденциальных требований обусловлены системными причинами и отсутствует угроза интересам кредиторов и вкладчиков, стабильности банковского сектора. Указанные рекомендации доведены до терри-

⁷³ Указание Банка России от 23.12.2008 № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» вступило в силу 31 декабря 2008 года и будет действовать по 31 декабря 2009 года.

ториальных учреждений Банка России Письмом Банка России от 9.12.2008 № 160-Т “О применении мер воздействия”.

В рамках текущей деятельности в 2008 году продолжена работа по совершенствованию системы регулирования деятельности банков, в том числе с учетом подходов, применяемых в международной практике в области банковского надзора.

В части регулирования риска ликвидности:

- разработан порядок учета при расчете нормативов ликвидности неснижаемых остатков по счетам клиентов, в основу которого положен подход, учитывающий движение денежных потоков⁷⁴;
- расширен перечень ликвидных активов посредством включения в него долевых ценных бумаг российских эмитентов, допущенных к участию в торгах на организованных торговых площадках (ММВБ и РТС) при условии, что их влияние на индекс ММВБ и РТС превышает 1%⁷⁵.

Для решения проблем, связанных с неадекватной классификацией ссуд и формированием резервов на возможные потери, возникающих в случае установления факта представления заемщиком отчетности и(или) сведений, отличных от сведений, представленных заемщиком государственным органам и(или) опубликованных заемщиком и(или) находящихся в бюро кредитных историй, установлено требование о признании в отношении таких ссуд наличия значительного кредитного риска и их классификации как сомнительных (III категория качества) с формированием резерва в максимальном размере, предусмотренном для указанной категории качества (50%)⁷⁶.

В 2008 году в рамках совершенствования надзорной работы исходя из рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и международной практики, ориентированной на реализацию задач риск-фокусированного надзора, комплексность (всесторонность) оценки деятельности банков, переход от формальных процедур в оценке к содержательной составляющей, Банком России издано Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков” (далее — Указание № 2005-У). В нем представлена методика оценки деятельности банков, обеспечивающая единство подходов к оценке их деятельности, осуществляемой Банком России в рамках надзора, и подходов, используемых при оценке банков на соответствие требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Согласно Указанию № 2005-У оценка экономического положения банков производится по результатам оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления (включая оценки системы управления рисками, состояния внутреннего контро-

ля, управления стратегическим риском), прозрачности структуры собственности, соблюдения банком обязательных нормативов, а также с учетом примененных к банку мер воздействия. При этом при оценке показателей групп оценки капитала и доходности используются их прогнозные значения, которые рассчитываются на 12 месяцев вперед, что позволяет выявлять проблемы в деятельности банков на более ранних стадиях. Оценка экономического положения банков осуществляется ежеквартально при ежемесячном мониторинге финансовых показателей (капитал, активы, доходность, ликвидность) и обязательных нормативов. По результатам оценки банки относятся к одной из пяти классификационных групп. Информация о том, в какую классификационную группу включен банк и какие недостатки в его деятельности послужили основанием для такой классификации, доводится до сведения единоличного исполнительного органа банка.

В целях защиты прав потребителей в области потребительского кредитования Банком России в соответствии с Федеральным законом от 8.04.2008 № 46-ФЗ “О внесении изменений в статью 30 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” разработано Указание Банка России от 13.05.2008 № 2008-У “О порядке расчета и доведения до заемщика — физического лица полной стоимости кредита”, устанавливающее порядок расчета полной стоимости кредита (рассчитывается в процентах годовых по формуле эффективной процентной ставки), а также обязанность кредитной организации доводить до сведения каждого заемщика — физического лица в составе кредитного договора полную стоимость получаемого им кредита, указывать перечень и размеры платежей заемщика, входящих в ее расчет, включая платежи в пользу не определенных в кредитном договоре третьих лиц (страховых компаний, нотариальных контор), а также не включенных в расчет полной стоимости кредита, в том числе связанных с несоблюдением заемщиком условий кредитного договора. При этом кредитные организации обязаны доводить до заемщика — физического лица информацию о полной стоимости кредита, о перечне и размерах платежей, включенных и не включенных в ее расчет, а также перечне платежей в пользу не определенных в кредитном договоре третьих лиц до заключения кредитного договора и до изменения условий кредитного договора, влекущих изменение полной стоимости кредита.

В 2008 году Банк России продолжал работать над совершенствованием подходов к организации консолидированного надзора за деятельностью кредитных организаций и их приведением в соответствие с пе-

⁷⁴ Указание Банка России от 31.03.2008 № 1991-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков”.

⁷⁵ Указание Банка России от 18.06.2008 № 2030-У “О внесении изменений в Приложение 1 к Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков”.

⁷⁶ Указание Банка России от 16.06.2008 № 2028-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”.

редовой международной практикой в этой области, в частности:

- дорабатывал подготовленный совместно с Минфином России 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 перед заинтересованными пользователями;
- проводил работу по совершенствованию нормативной базы консолидированного надзора, в том числе подготовил проекты новой редакции положения Банка России “О консолидированной отчетности” и Указания Банка России “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П “О консолидированной отчетности” и Положение Банка России от 5 января 2004 года № 246-П “О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности”. Проекты разработаны в целях совершенствования методологии составления консолидированной отчетности и ее приближения к международно признанным подходам в рамках действующей редакции федеральных законов “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также структурирования требований по составлению консолидированной отчетности, ныне содержащихся в Положениях № 191-П и № 246-П.

В целях обеспечения информационно-методической базы для реализации в банковском регулировании и надзоре усовершенствованных подходов к оценке рисков при определении достаточности банковского капитала было выпущено информационное письмо “О подходе к расчету регулятивного капитала, минимально необходимого для покрытия кредитного риска, основанном на внутренних рейтингах банков (IRB-подходе)”⁷⁷.

В 2008 году Банк России продолжил работу, направленную на законодательное закрепление взаимодействия между Банком России и внешними аудиторами кредитных организаций в части обмена информацией, а также на приведение порядка взаимодействия в соответствие с международными рекомендациями. Предложения Банка России по данному вопросу обсуждались с банковским и аудиторским сообществами и были в основном одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине России. На их основе Банком России были подготовлены и в октябре 2008 года направлены в адрес Минфина России проекты концепции и технического задания на

разработку федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “Об аудиторской деятельности”, “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также проект самого закона, реализующий вышеуказанные предложения Банка России.

В 2008 году в территориальные учреждения Банка России направлены письма Банка России:

- от 14.04.2008 № 41-Т “О необходимости повышения эффективности систем управления операционным риском”, в котором рекомендуется обращать внимание на обеспечение соответствия систем управления операционным риском характеру факторов, определяющих указанный риск, и уровню принятого кредитной организацией риска;
- от 5.05.2008 № 52-Т “О Памятке заемщика по потребительскому кредиту”, в котором территориальным учреждениям Банка России предлагалось провести с кредитными организациями дополнительную работу, направленную на максимально полное раскрытие перед заемщиками информации об условиях потребительского кредитования, включая размещение “Памятки заемщика”, содержащей наиболее существенную информацию, помогающую заемщику (потенциальному заемщику) при принятии решения о получении потребительского кредита.

По вопросам страхования вкладов физических лиц

В целях укрепления доверия вкладчиков к банковской системе и предупреждения оттока вкладов в 2008 году в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 174-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” размер страхового возмещения по вкладам граждан был увеличен до 700 тыс. рублей с одновременным соразмерным увеличением выплат Банка России вкладчикам банков-банкротов, не являющихся участниками системы страхования вкладов.

Федеральным законом от 22.12.2008 № 270-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и иные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 270-ФЗ) уточнены критерии осуществления Банком России надзора за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, механизмы, обеспечивающие осуществление страховых выплат, функции и полномочия АСВ, в том числе как ликвидатора банков — участников системы страхования вкладов. В частности, по ряду показателей с 3 до 6 месяцев увеличен срок несоответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, по истечении которого наступает обязанность

⁷⁷ Письмо Департамента банковского регулирования и надзора от 4.09.2008 № 15-1-5/4383.

Банка России по введению запрета на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и как следствие — прекращение права банка на работу со вкладами. Федеральным законом № 270-ФЗ также законодательно закреплена обязанность банков — участников системы страхования вкладов по раскрытию информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые его органами управления, неограниченному кругу лиц, что соответствует основным мировым тенденциям в развитии банковского надзора в части повышения прозрачности и открытости банков (Федеральный закон № 270-ФЗ вступил в силу с 26 декабря 2008 года).

В целях уточнения оснований и порядка подготовки ходатайства о введении запрета банку, не соответствующему требованиям к участию в системе страхования вкладов, привлекать во вклады денежные средства физических лиц и открывать банковские счета физическим лицам, а также порядка рассмотрения в центральном аппарате Банка России ходатайства территориального учреждения Банка России о введении указанного запрета издано Указание Банка России от 12.08.2008 № 2053-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 февраля 2006 года № 1655-У “О порядке рассмотрения ходатайств о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов”.

По вопросам финансового оздоровления кредитных организаций

В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков Федеральным законом 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” предусмотрено право Банка России и АСВ принимать меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы страхования вкладов, проводить оценку финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению его банкротства. При этом Банку России предоставляется право не применять к таким банкам меры воздействия, предусмотренные статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, не вводить запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, не отзываться лицензию на осуществление банковских операций. Банк России наделен правом принимать решение об уменьшении уставного капитала такого банка до величины его собственных средств (капитала) в случае, если указанное решение

не принято собственниками банка самостоятельно. Также установлено, что по решению Банка России при наличии согласия АСВ функции временной администрации по управлению банком могут быть возложены на АСВ. В рамках реализации полномочий временной администрации АСВ вправе осуществить комплекс мер по передаче имущества и обязательств банка или их части приобретателям. Федеральным законом определены финансовые основы реализации предусмотренных им мер. Всего в целях реализации норм Федерального закона 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” Банком России издано 13 нормативных актов⁷⁸.

Указание Банка России от 29.10.2008 № 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” предусматривает порядок принятия Банком России решения о направлении АСВ предложения об участии в предупреждении банкротства банка, порядок согласования (утверждения) Банком России плана участия АСВ в предупреждении банкротства банка, порядок принятия решения Банком России о невозможности выполнения плана участия АСВ в предупреждении банкротства банка и (или) об исполнении АСВ функций временной администрации, порядок представления АСВ в Банк России отчета о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия АСВ, порядок его рассмотрения Банком России, а также требования к содержанию указанного отчета.

Указание Банка России от 29.10.2008 № 2107-У “Об оценке финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению его банкротства” предусматривает порядок принятия решения о проведении оценки финансового положения банка, в том числе перечень обязанностей банка в ходе проведения оценки его финансового положения, порядок проведения оценки финансового положения банка, порядок оформления результатов оценки финансового положения банка.

Указание Банка России от 29.10.2008 № 2108-У “О порядке принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала)” устанавливает порядок подготовки ходатайства о принятии решения об уменьшении уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), порядок взаимодействия структурных подразделений центрального ап-

⁷⁸ Положение Банка России от 29.10.2008 № 325-П, указания Банка России от 29.10.2008 № 2106-У—2113-У, от 1.11.2008 № 2114-У—2117-У.

парата Банка России и территориальных учреждений Банка России в целях подготовки ходатайства, порядок доведения информации о принятом решении до банка и территориальных учреждений Банка России.

Указание Банка России от 29.10.2008 № 2109-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» предусматривает обязанность временной администрации, в том числе назначенной Банком России в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», осуществить мероприятия по изменению размера уставного капитала банка, предусмотренные статьей 7 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», возможность корректировки временной администрацией, в том числе назначенной Банком России в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», величины резервов, созданных банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, порядок принятия Банком России решения о возложении на АСВ функций временной администрации, порядок реализации АСВ функций и полномочий временной администрации, порядок представления в Банк России отчетов о выполнении временной администрацией функций, возложенных на нее законодательством Российской Федерации, порядок прекращения деятельности временной администрации, функции которой возложены на АСВ.

Положение Банка России от 29.10.2008 № 325-П «Об особенностях выпуска (дополнительного выпуска) и регистрации акций банка при осуществлении Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» мер по предупреждению банкротства банка, являющегося участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» предусматривает:

- определение регистрирующего органа, осуществляющего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) акций банка при осуществлении Банком России и АСВ мер по предупреждению банкротства банка;
- особенности выпуска акций банка при уменьшении размера его уставного капитала до величины собственных средств (капитала) и при увеличении размера уставного капитала банка при осуществлении временной администрацией мер по предупреждению его банкротства; — требования к комплекту эмиссионных документов при уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) и при увеличении размера уставного капитала банка;

- порядок и срок подачи временной администрацией эмиссионных документов;
- исчерпывающий перечень документов, направляемых в территориальное учреждение Банка России, для проверки правомерности оплаты акций банка.

Указанием Банка России от 29.10.2008 № 2110-У⁷⁹ в Инструкцию Банка России от 14.01.2004 № 109-И внесены изменения, установившие:

- сокращенный срок представления в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, документов для государственной регистрации изменений в его устав, а также сокращенный перечень представляемых документов;
- минимальный срок (один рабочий день) рассмотрения территориальным учреждением Банка России документов, принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы, вносимые по решению временной администрации, и направления соответствующего комплекта документов в территориальный орган ФНС России. Одновременно установлено, что доведение до банка документов, полученных из территориального органа ФНС России, осуществляется в день получения указанных документов.

В целях укрепления капитальной базы банков и повышения устойчивости банковской системы Банк России принимал участие в разработке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающего дальнейшее поэтапное повышение требований к минимальному значению собственных средств (капитала) кредитных организаций (Федеральный закон от 28.02.2009 № 28-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» вступил в силу 15 марта 2009 года).

По вопросам инспектирования кредитных организаций

В 2008 году Банком России была продолжена работа по созданию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности Банка России.

В целях совершенствования порядка организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) в отчетный период изданы следующие нормативные акты Банка России.

1. Указание Банка России от 24.09.2008 № 2075-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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Феде-

⁷⁹ Указание Банка России от 29.10.2008 № 2110-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

рации 8 октября 2008 года № 12417, которым предусматривается:

- изменение периодичности проведения проверок кредитных организаций, в том числе уполномоченных банков (их филиалов) по вопросу организации работы, совершения и учета операций с наличной валютой и чеками (частота обязательных проверок снижена с “не реже одного раза в 18 месяцев” до “не реже одного раза в 24 месяца”);
- уточнение подходов к определению перечня структурных подразделений кредитной организации в рамках ее проверки с учетом принципов риск-ориентированного надзора;
- запрет на предварительное уведомление кредитной организации (ее филиала) о проведении проверки в случае проведения проверки кредитной организации (ее филиала) исключительно по вопросу оценки соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Указание Банка России от 24.09.2008 № 2076-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)”, содержащее в том числе блок взаимосвязанных норм, уточняющих полномочия по координации межрегиональных проверок генеральным инспектором межрегиональной инспекции Главной инспекции кредитных организаций.

В целях организации проведения эксперимента по централизации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе изданы следующие нормативные правовые акты:

- Указание Банка России от 24.09.2008 № 2077-У “Об организации проведения эксперимента по централизации инспекционной деятельности Банка России”, предусматривающее возможность издания Банком России и Главной инспекцией кредитных организаций распорядительных документов, определяющих особенности инспекционной деятельности, осуществляемой расположенными в Северо-Западном федеральном округе территориальными учреждениями Банка России и Инспекцией № 3 при проведении эксперимента, а также предоставление генеральному инспектору Инспекции № 3 в дополнение к имеющимся у него правам права принимать решение о проведении внеплановых региональных проверок;
- Распоряжение Банка России от 7.10.2008 № Р-1272 “Об организации проведения эксперимента по централизации инспекционной деятельности Банка России”.

В целях совершенствования методического обеспечения организации и проведения проверок кредит-

ных организаций и практики его применения в 2008 году изданы:

- Письмо Банка России от 18.03.2008 № 29-Т “О применении методических рекомендаций Банка России в ходе организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов)”, разъясняющее достаточность применения в ходе проверки методических рекомендаций, издаваемых Банком России, в объеме, обеспечивающем достижение целей проверки, и исходя из вопросов задания на проведение проверки;
- Письмо Банка России от 8.05.2008 № 54-Т “О разъяснениях по вопросам территориальных учреждений Банка России, возникающим при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов”, содержащее разъяснения по носящим системный характер вопросам территориальных учреждений Банка России, связанным с организацией и проведением проверок выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов;
- Письмо Банка России от 17.06.2008 № 68-Т “О разъяснениях по вопросам территориальных учреждений Банка России, возникающим при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов)”, содержащее разъяснения по носящим системный характер вопросам территориальных учреждений Банка России, связанным с организацией и проведением проверок кредитных организаций (их филиалов);
- Письмо Банка России от 8.12.2008 № 158-Т “Об усилении контроля за достоверностью отчетности по форме 0409904 “Отчет об остатках на счетах органов государственной власти, местных органов власти, государственных и других внебюджетных фондов, открытых в кредитной организации (ее филиале)” в ходе проверок кредитных организаций (их филиалов)”, в котором территориальным учреждениям Банка России рекомендовано включать в задания на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) проверку правильности составления кредитными организациями (их филиалами) указанной отчетности и даны рекомендации по проведению проверок;
- Письмо Банка России от 9.12.2008 № 160-Т “О применении мер воздействия”;
- Письмо Банка России от 11.12.2008 № 164-Т “О Методических рекомендациях по проведению анализа финансового состояния кредитных организаций (их филиалов) инспекционными подразделениями в рамках предпроверочной подготовки”;
- совместные письма Главной инспекции кредитных организаций Банка России и Департамента банковского регулирования и надзора Банка России:
 - от 18.02.2008 № 25-3-6/254 “О совершенствовании подходов к организации и проведению предпроверочной подготовки”;

от 26.05.2008 № 25-3-2/965 “Об определении выборки в целях проверки портфелей однородных ссуд”, в котором определены подходы к определению состава и объема выборки подлежащих проверке ссуд физических лиц, объединенных в портфели (субпортфели) однородных ссуд;

от 15.08.2008 № 25-3-6/1467 “О совершенствовании подходов к отражению в акте проверки кредитной организации (ее филиала) результатов проверки ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности”, содержащее рекомендации по снижению непроизводительных трудозатрат инспекционных подразделений Банка России при отражении в акте проверки результатов проверки ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;

от 1.09.2008 № 15-1-3-11/4316 “О применении Указания Банка России от 16.06.2008 № 2028-У и Письма Банка России от 23.04.2008 № 15-1-3-11/2036”.

По вопросам ликвидации кредитных организаций

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 13.10.2008 № 174-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации”, предусматривающего увеличение размера выплат Банка России до 700 тыс. рублей, издано Указание Банка России от 14.10.2008 № 2091-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”.

В 2008 году Банк России принимал участие в подготовке проекта федерального закона “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество”, предусматривающего регулирование порядка реализации предмета залога в целях развития данного института в качестве наиболее эффективного способа обеспечения исполнения обязательств (Федеральный закон от 30.12.2008 № 306-ФЗ “О внесении изменений в некоторые законодательные акты

Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество” вступил в силу 11 января 2009 года).

В связи с принятием Федерального закона от 1.12.2007 № 303-ФЗ “О признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, отменяющего норму об утверждении Правительством Российской Федерации перечня кредитных организаций, в которых конкурсным управляющим могут быть открыты валютные счета кредитной организации — должника, и позволяющего конкурсному управляющему выбирать для размещения денежных средств в иностранной валюте банк, предлагающий более выгодные условия обслуживания счета, было издано Указание Банка России от 27.05.2008 № 2015-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У “Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)”. Данный нормативный акт предусматривает исключение из Указания Банка России от 5.07.2007 № 1853-У императивной нормы, предполагающей открытие или использование конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) счетов в иностранной валюте в кредитных организациях, включенных в перечень кредитных организаций, утвержденный Правительством Российской Федерации.

В целях совершенствования работы Банка России по аккредитации арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций, а также с учетом практики применения издано Указание Банка России от 16.04.2008 № 1994-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14 декабря 2004 года № 265-П “Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций”.

В целях повышения информативности форм отчетности ликвидируемых кредитных организаций и эффективности контроля за ликвидационными процессами издано Указание Банка России от 16.05.2008 № 2011-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 июля 2005 года № 1594-У “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

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

В 2008 году сохранилась тенденция предыдущих лет к сокращению общего количества зарегистрированных кредитных организаций. За 2008 год общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось с 1296 до 1228, или на 5,2% по сравнению с 3,6% за 2007 год (с 1345 до 1296). Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2008 году в сравнении с предыдущим годом также сократилось — с 1136 (1092 банка и 44 небанковские кредитные организации) до 1108 (1058 банков и 50 небанковских кредитных организаций).

В отчетном году было зарегистрировано 13 вновь созданных кредитных организаций, в том числе 8 банков и 5 небанковских кредитных организаций, против 12 кредитных организаций за 2007 год (8 банков и 4 небанковские кредитные организации). Из общего числа банков, вновь зарегистрированных в 2008 году, 5 контролируются иностранным капиталом.

В 2008 году продолжался процесс реорганизации кредитных организаций — 5 кредитных организаций были присоединены к другим кредитным организациям (в 2007 году количество присоединенных кредитных организаций составило 8), а 9 кредитных организаций изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество против (в 2007 году таких кредитных организаций было 7).

За 2008 год 37 банков, или 3,3% от общего количества действующих кредитных организаций, расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий (при этом 10 банкам были выданы несколько видов лицензий), из них 8 банкам выданы генеральные лицензии; 10 банкам — лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, в том числе 3 банкам такие лицензии были выданы наряду с генеральной лицензией; 7 банкам — лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), которые выдавались наряду с лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте; 13 банкам — лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте; 6 банкам — участникам системы страхования вкладов, имевшим лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, была выдана также лицензия на проведение соответствующих операций в иностранной валюте; 3 банкам были заменены лицензии в связи со снятием имевшихся в

их лицензиях ограничений на осуществление банковских операций.

По состоянию на 1.01.2009 из общего количества действующих кредитных организаций:

- 886, или 79,9%, имеют лицензии на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц по сравнению с 906, или 79,8%, на 1.01.2008;
- 736, или 66,4%, имеют право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте против 754, или 66,4%, на 1.01.2008;
- 298, или 26,9%, имеют генеральную лицензию на осуществление банковских операций по сравнению с 300, или 26,4%, на 1.01.2008;
- 203 или 18,3%, вправе осуществлять операции с драгоценными металлами на основании лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов или разрешений на совершение операций с драгоценными металлами по сравнению со 199, или 17,5%, на 1.01.2008.

Принимаемые акционерами и участниками кредитных организаций меры по укреплению капитальной базы кредитных организаций позволили за 2008 год увеличить совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций с 731,7 до 881,4 млрд. рублей, то есть на 149,7 млрд. рублей, или на 20,4%. За 2007 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился с 566,5 до 731,7 млрд. рублей — на 165,2 млрд. рублей, или 29,2%.

Отчетный год характеризовался увеличением участия иностранного капитала в российской банковской системе. Сумма участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2008 год увеличилась с 183,5 до 251,1 млрд. рублей, или на 36,8% (за 2007 год — с 90,1 до 183,5 млрд. рублей, или на 103,7%). Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы выросла с 25,1 до 28,5% (в 2007 году — с 15,9 до 25,1%). Без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале кредитных организаций на 1.01.2009 составила 26,2% по сравнению с 22,8% на 1.01.2008.

При увеличении количества действующих кредитных организаций с иностранным участием с 202 до 221 (в 2007 году — со 153 до 202) количество кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% выросло с 86 до 102 (в 2007 году — с 65 до 86), а сумма иностранных инвестиций в уставные ка-

питалы действующих кредитных организаций увеличилась на 67,6 млрд. рублей (за 2007 год — на 93,4 млрд. рублей).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 38 субъектах Российской Федерации, в том числе 129 кредитных организаций, или 58,4% их общего количества, расположены в Москве и Московской области, 15 — в Санкт-Петербурге.

В 2008 году незначительно увеличилось число филиалов действующих кредитных организаций — на 1.01.2009 их количество составило 3470 против 3455 на 1.01.2008 (увеличение составило 0,4%). Из общего количества филиалов кредитных организаций на территории Российской Федерации по состоянию на 1.01.2009 действуют 775 филиалов Сбербанка России ОАО, их число сократилось по сравнению с 1.01.2008 на 34. В 2008 году сохранилась тенденция к увеличению количества внутренних структурных подразделений кредитных организаций, таких как дополнительные офисы, операционные офисы и передвижные пункты кассовых операций. При этом сократилось общее число операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов (с 14 689 до 13 871 и с 1543 до 1445 соответственно). Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 2389 единицы и составило 38 148 на 1.01.2009 против 35 759 на 1.01.2008 года.

Уровень обеспеченности банковскими услугами с точки зрения количества внутренних структурных подразделений на 100 тыс. населения повысился с 25 в 2007 году до 27 на конец 2008 года.

В 2008 году Банком России зарегистрировано 274 выпуска акций, из которых 94,5% составляют выпуски, осуществляемые с целью увеличения уставного капитала, 3,7% — выпуски акций, осуществляемые в рамках создания кредитных организаций путем уч-

реждения и преобразования, 1,8% выпусков осуществлены с целью дробления, консолидации и конвертации акций (в 2007 году аналогичные показатели составили 92,6; 4,7 и 2,7% соответственно).

По сравнению с 2007 годом в 2008 году отмечено уменьшение суммарного номинального объема зарегистрированных выпусков акций с 201,7 до 174,5 млрд. рублей. Данное изменение связано главным образом с уменьшением объема выпусков акций, зарегистрированных при дроблении акций, с 68,1 до 0,1 млрд. рублей. Номинальный объем выпусков акций, зарегистрированных с целью увеличения уставного капитала, в 2008 году по отношению к 2007 году увеличился на 33,1% — со 126,9 до 168,9 млрд. рублей.

Номинальный объем зарегистрированных выпусков облигаций в 2008 году по сравнению с 2007 годом увеличился на 15,3% и составил 344,4 млрд. рублей. При этом размещено 17,9% от номинального объема выпущенных в отчетный период облигаций на сумму 61,7 млрд. рублей, что ниже аналогичного показателя 2007 года, который составил 33,3%, или 99,5 млрд. рублей. Кроме того, в 2008 году зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах 30 выпусков облигаций на сумму 105,5 млрд. рублей, государственная регистрация которых была осуществлена в период до 1.01.2008.

Всего в 2008 году аннулировано в связи с размещением ни одной ценной бумаги 49 выпусков ценных бумаг на сумму 84,7 млрд. рублей, в том числе 21 выпуск акций на сумму 13,2 млрд. рублей и 28 выпусков облигаций на сумму 71,5 млрд. рублей. В связи с неблагоприятной ситуацией на финансовом рынке данные показатели значительно превышают аналогичные показатели 2007 года, когда было аннулировано 18 выпусков ценных бумаг на сумму 7,7 млрд. рублей, в том числе 15 выпусков акций на сумму 3,5 млрд. рублей и 3 выпуска облигаций на сумму 4,2 млрд. рублей.

III.3. Дистанционный надзор

Основной задачей дистанционного надзора в 2008 году оставалась реализация риск-фокусированных подходов, предполагающих выявление проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения, совершенствование диалога с банками по вопросам организации их деятельности и риск-менеджмента, повышение оперативности, эффективности и адекватности применения мер надзорного реагирования при неблагоприятном развитии ситуаций в кредитных организациях.

Вместе с тем исключительно благоприятные внешние и внутренние условия деятельности, устойчивое развитие экономики и банковского сектора в течение ряда лет, в том числе на протяжении большей части 2008 года, стабильное положение банков в известном смысле притупили восприятие как руководством некоторых банков, так отчасти и подразделениями банковского надзора принимаемых банками рисков. В том числе в силу данного обстоятельства в некоторых случаях практиковался формальный подход к надзору за деятельностью кредитных организаций.

Международный финансовый кризис, реальное влияние которого на российский банковский сектор началось с сентября 2008 года, выявил в деятельности ряда кредитных организаций ранее скрытые недостатки, потребовал существенной интенсификации усилий в том числе дистанционного надзора по анализу профиля и уровня принятых банками рисков, повышения оперативности и эффективности реагирования на неблагоприятное развитие ситуации в банках.

Дополнительное внимание надзорного органа было сконцентрировано на системно значимых банках, имеющих значение для устойчивости банковского сектора на федеральном либо региональном уровне. В целях повышения качества надзора за деятельностью таких банков в центральном аппарате Банка России был организован так называемый “второй контур” надзора. Его суть сводится к осуществлению сотрудниками центрального аппарата части функций по непосредственному надзору за указанными банками во взаимодействии с соответствующими территориальными учреждениями Банка России, которые продолжают осуществлять надзорные функции. Внедрение “второго контура” надзора обеспечило реализацию так называемого “принципа четырех глаз” в системе надзора за крупными банками, привело к повышению оперативности и качества принятия надзорных решений по указанной группе банков.

Шагом вперед в организации дистанционного надзора явилось назначение в течение 2008 года кураторов практически во все крупные банки, а также

многие средние банки. Основными задачами кураторов являются формирование четкого представления о характере бизнеса и профиле рисков в курируемой кредитной организации, постоянный мониторинг ее деятельности. Существенно расширены контакты с собственниками, руководителями и сотрудниками кредитных организаций, проводятся рабочие встречи и деловые совещания для обсуждения текущей ситуации, в том числе в областях деятельности, связанных с наибольшими рисками. Таким образом обеспечивается реализация одного из основных принципов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору “Основополагающие принципы эффективного банковского надзора”.

Для осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций все большее значение, особенно в связи с обнаружившимися в ходе кризиса недостатками, приобретает прозрачность деятельности банков для надзорного органа. Кроме раскрытия реальной структуры собственности необходимы прозрачность характера бизнеса банка, его заемщиков и клиентов, адекватность оценки принимаемых рисков, а также надлежащее их отражение в учете и отчетности. Указанное направление работы остается приоритетным в обозримой перспективе.

В течение 2008 года повышенное внимание по-прежнему уделялось кредитному риску. При оценке уровня кредитного риска особенно внимательно рассматривались такие аспекты, как наличие у заемщиков реальной деятельности в сфере материального производства или оказания услуг, направление использования ими полученных кредитов (определяемое в том числе через характер движения денежных потоков), источники средств для обслуживания и погашения кредитов, качество обеспечения.

Существенное значение в ходе дистанционного надзора придавалось определению реальной (экономической) концентрации кредитных рисков, в том числе при кредитовании банками аффилированных лиц, а также предоставлении “технических” кредитов в целях фиктивного отчета о соблюдении максимально допустимого значения кредитных рисков. При этом риск принимался почти исключительно на связанных с банком лиц. Тем не менее у ряда кредитных организаций превышение разумной концентрации кредитных рисков стало очевидным под влиянием кризиса. Данное обстоятельство подтвердило актуальность предусмотренного Стратегией развития банковского сектора внесения изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части создания правовых условий

для повышения эффективности банковского надзора за рисками, возникающими при взаимоотношениях кредитных организаций со связанными с ними (аффилированными) лицами.

Ситуация, сложившаяся на международном и российском финансовых рынках, обусловила необходимость повышенного внимания к оценке состояния текущей ликвидности кредитных организаций и наличию у них адекватной системы управления риском потери ликвидности. С сентября 2008 года Банком России была дополнительно усилена система мониторинга ликвидности кредитных организаций, включающая проведение ежедневного мониторинга оборотов системно значимых кредитных организаций и остатков по корреспондентским счетам, открытым ими в Банке России.

Уделялось внимание также вопросам деятельности многофилиальных банков, особенно тех, у которых значительный объем операций приходится на филиалы, расположенные в других регионах. Территориальные учреждения Банка России были ориентированы на усиление взаимодействия (с центральным аппаратом) при осуществлении надзора за такими банками.

В ходе дистанционного надзора в IV квартале 2008 года дополнительное внимание уделялось кредитным организациям, получившим кредиты Банка России в рамках стандартных процедур рефинансирования, а также беззалоговые кредиты в соответствии с Положением Банка России от 16.10.2008 № 323-П "О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения". В целях предотвращения использования средств государственной поддержки для проведения спекулятивных операций с иностранной валютой Банк России письмами от 10.12.2008 № 161-Т "О мониторинге величины чистых балансовых позиций в иностранных валютах" и от 25.12.2008 № 01-15-3/7850 рекомендовал кредитным организациям ограничить рост активов в иностранной валюте. Кредитным организациям, не соблюдавшим данные рекомендации Банка России, снижались лимиты кредитования по беззалоговым кредитам.

При осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций учитывались результаты анализа их отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2007 год. При выявлении значительных расхождений между данными по РПБУ-отчетности и по МСФО-отчетности в основных показателях деятельности кредитных организаций рассматривались причины расхождений и при необходимости проводилась работа по ориентированию кредитных организаций на уточнение подходов к оценке активов и пассивов в дальнейшем.

В 2008 году продолжалась работа по совершенствованию форм отчетности, используемой в надзорных целях (пруденциальной отчетности). В частности, взамен действующих введены новые формы отчетности, позволяющие получать более подробную информацию о концентрации кредитного риска, об операциях кредитных организаций с ценными бумагами.

Наряду с введением новых форм отчетности принято решение об отмене с 1 октября 2008 года отчетности по форме 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации" для филиалов кредитных организаций, а с 1 января 2009 года — отчетности по форме 0409156 "Сведения об инвестициях кредитной организации".

Основной задачей в области дистанционного надзора, в том числе с учетом уроков кризиса, в 2009 году будет оставаться развитие содержательных, ориентированных на риск, подходов к надзору за деятельностью кредитных организаций. Сохранится приоритет прозрачности деятельности кредитных организаций для органа надзора, включая достоверность информации о профиле и объемах принятых рисков, а также оценки качества систем управления рисками. Указанные обстоятельства должны в большей степени учитываться при оценках финансовой устойчивости (экономического положения) банков и определении надзорных действий (режима надзора и, при необходимости, мер надзорного реагирования).

III.4. Инспектирование кредитных организаций

В 2008 году инспекционная деятельность Банка России определялась Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год, Планом мероприятий Банка России по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года и Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2008 год.

Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводились преимущественно на плановой основе и были направлены на выявление на возможно ранних стадиях нарушений действующего законодательства, нормативных актов Банка России, рисков и проблем в деятельности кредитных организаций.

Основное внимание при проведении проверок уделялось вопросам финансовой устойчивости кредитных организаций, оценки качества их активов, качества управления, организации и эффективности внутреннего контроля, выполнения законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В целях предотвращения осуществления кредитными организациями операций с “зеркальными” и “фиктивными” векселями были организованы проверки в кредитных организациях — основных операторах данного рынка. По результатам проверок были приняты необходимые меры надзорного реагирования, проведены совещания с руководством кредитных организаций, в портфелях которых

“сомнительные” векселя составляли наибольший объем. Повышенное внимание уделялось вопросам организации потребительского кредитования в кредитных организациях и их филиалах. Для выявления реального положения дел в секторе потребительского кредитования были проведены проверки 51 кредитной организации, предоставлявших наибольшие объемы потребительских кредитов.

В связи с кризисными явлениями в экономике, в том числе в банковском секторе, в IV квартале 2008 года акценты проверок были переориентированы на вопросы управления ликвидностью, своевременности проведения платежей, оценки перспектив деятельности кредитных организаций.

Всего в 2008 году уполномоченными представителями Банка России было проведено 1510 проверок кредитных организаций (их филиалов).

Из общего числа проверок, проведенных в кредитных организациях (их филиалах), 299 (19,8%) были комплексными и 1211 (80,2%) тематическими (см. рисунок 3.1). При этом в рамках комплексных проверок кредитных организаций было проведено 67 проверок их филиалов и 402 тематические проверки (из них 44 в филиалах Сбербанка России ОАО, где проводились только тематические проверки).

Всего в 2008 году проверки были проведены в 824 кредитных организациях (72,5% от количества

Динамика тематических и комплексных инспекционных проверок РИСУНОК 3.1



Динамика инспекционной нагрузки на кредитные организации РИСУНОК 3.2



Динамика плановых и внеплановых инспекционных проверок

РИСУНОК 3.3



действующих на 1.01.2008 кредитных организаций) и 462 филиалах кредитных организаций (13,4% от количества действующих на 1.01.2008 филиалов кредитных организаций), включая 44 филиала Сбербанка России ОАО (5,4% от количества действующих на 1.01.2008 филиалов Сбербанка России ОАО) (см. рисунок 3.2).

В соответствии со Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2008 год проведена 1121 проверка, или 74% от общего количества проведенных проверок (см. рисунок 3.3). Из них 691 — в кредитных организациях, 41 — в филиалах Сберегательного банка Российской Федерации, 385 — в филиалах других кредитных организаций, 4 — во внутренних структурных подразделениях кредитных организаций. В 2008 году было проведено 205 плановых межрегиональных проверок кредитных организаций (их филиалов).

В рамках обеспечения функционирования системы страхования вкладов, гарантирования защиты прав и законных интересов вкладчиков банков в соответствии с требованиями статьи 32 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” проведены 92 плановые проверки банков — участников системы страхования вкладов с участием представителей государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — АСВ).

На внеплановой основе в 2008 году уполномоченными представителями Банка России проведено 389 проверок (26% от общего количества проведенных проверок).

Из общего числа внеплановых проверок 98 проверок (25,2% от их общего количества) были проведены на основании решений руководства Банка России. В ходе таких проверок основное внимание уделялось тем видам банковской деятельности, которые связаны с повышенными рисками, в частности, оцен-

ке качества активов кредитных организаций, состоянию ликвидности, соблюдению расчетной дисциплины, в том числе своевременности и полноте проведения клиентских платежей.

Основная часть внеплановых проверок (291, или 74,8% от общего количества внеплановых проверок) была проведена по решению руководителей территориальных учреждений Банка России. В связи с увеличением уставного капитала кредитной организации более чем на 20% от ранее зарегистрированного размера проведено 246 проверок, ходатайствами кредитных организаций о расширении деятельности — 24 проверки. В связи с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) проведено 17 проверок. Проведены 4 проверки соответствия активов, предоставляемых банками в обеспечение кредитов Банка России, критериям, установленным Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами”.

В ходе проведенных в 2008 году проверок выявлены 16 997 нарушений в деятельности кредитных организаций (их филиалов).

Наибольшее количество нарушений касается требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — 4651, или 27,4% от общего числа нарушений. Значительную часть составили нарушения при проведении кредитных операций — 3794 (22,3%), организации работы по ведению бухгалтерского учета — 1569 (9,2%), достоверности учета и отчетности — 1334 (7,8%). Нарушение порядка совершения кассовых операций было допущено в 1013 случаях (6%), требований валютного законодательства — в 862 случаях (5,1%).

В отчетный период на постоянной основе проводилась работа по повышению качества инспекционной деятельности, эффективности и уровня предпроверочной подготовки, совершенствованию методической базы инспекционной деятельности, усилению контроля за качеством актов проверок.

В целях повышения качества проверок, оптимизации процесса проверок проводился текущий мониторинг хода и предварительного результата проверок, были разработаны технологические карты проверки кредитной организации по оценке качества ссудной задолженности юридических лиц, оценке кредитного риска по вексельной задолженности третьих лиц, оценке деятельности кредитной организации в области потребительского кредитования, проверки активных операций с ценными бумагами.

Продолжилась практика заслушиваний территориальных учреждений Банка России по вопросам качества осуществления инспекционной деятельности, в рамках которых в 2008 году Главной инспекцией кредитных организаций были проанализированы 54 акта проверки, проведенных 8 территориальными

учреждениями Банка России, расположенными в Сибирском федеральном округе, Южном федеральном округе, Дальневосточном федеральном округе, Уральском федеральном округе, Приволжском федеральном округе, по результатам анализа которых были подготовлены и направлены в адрес территориальных учреждений Банка России 49 заключений по совершенствованию инспекционной деятельности.

В 2008 году возросли роль и значение межрегиональных инспекций Главной инспекции кредитных организаций в планировании и организации инспекционной деятельности, повышении качества проверок кредитных организаций. Специалисты межрегиональных инспекций приняли непосредственное участие в 47 проверках, проанализировали около 900 актов проверок, проведенных территориальными учреждениями Банка России. По 199 актам проверок в адрес территориальных учреждений были направлены заключения по совершенствованию инспекционной деятельности.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в Северо-Западном федеральном округе началась реализация эксперимента по централизации инспекционной деятельности, который принципи-

ально меняет организационную структуру инспектирования. Инспекционные подразделения территориальных учреждений округа были преобразованы во внутренние структурные подразделения Инспекции № 3 Главной инспекции кредитных организаций, расположенные на соответствующих территориях.

Централизация инспекционной деятельности была направлена на повышение качества и эффективности проверок, снижение инспекционной нагрузки на кредитные организации, повышение независимости инспекторов, маневрирование инспекционными ресурсами, обмен опытом, улучшение взаимодействия подразделений инспектирования и надзора.

В 2008 году продолжалась работа по автоматизации инспекционной деятельности, основными направлениями которой являлись автоматизация текущей деятельности с целью повышения качества процессов планирования, проведения и дальнейшего учета проверок кредитных организаций (их филиалов), выполнение работ для проведения эксперимента по централизации инспекционной деятельности Банка России, осуществляемой территориальными учреждениями Банка России, расположенными в Северо-Западном федеральном округе.

III.5. Надзорное реагирование

В условиях мирового финансового кризиса одним из приоритетных направлений работы Банка России как органа банковского регулирования и надзора в 2008 году являлось совершенствование надзора за деятельностью кредитных организаций Банка России. При этом основной задачей было выявление недостатков и нарушений в деятельности банковского сектора в целях недопущения неэффективного использования средств, выделенных государством для поддержки ликвидности банковского сектора. Действия Банка России при осуществлении постоянного контроля за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства и нормативных актов Банка России служат предотвращению системного банковского кризиса.

Активно внедрялся институт кураторства в банках в соответствии с требованиями Положения Банка России от 7.09.2007 № 310-П «О кураторах кредитных организаций». Во все системообразующие банки, требующие повышенного внимания со стороны надзорного органа, назначены кураторы, что позволило повысить оперативность в применении мер надзорного реагирования.

В 2008 году был сформирован так называемый «второй контур надзора» в центральном аппарате Банка России, в который были включены крупнейшие кредитные организации, имеющие общедоверительное и региональное значение.

В целях усиления контроля за использованием кредитными организациями денежных средств, выделяемых для поддержки финансовой системы Российской Федерации, Федеральным законом от 30.12.2008 № 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» был введен институт уполномоченных представителей Банка России в кредитных организациях, получивших указанные средства. В развитие указанного закона подготовлен ряд нормативных документов Банка России. Анализ информации, получаемой уполномоченными представителями, позволит уделить дополнительное внимание наиболее значимым рискам кредитных организаций, имеющих общедоверительное и региональное значение.

В условиях, когда некоторые банки попытались извлечь дополнительную выгоду от использования средств государственной поддержки, направляя их

на спекуляции на валютном рынке, Банк России уделял особое внимание мониторингу валютных активов и позиций. До кредитных организаций были доведены соответствующие рекомендации, потребовалось также более оперативное представление отчетности об открытых валютных позициях. Результаты выполнения кредитными организациями этих рекомендаций учитываются Банком России при установлении лимитов на участие кредитных организаций в аукционах Банка России при предоставлении кредитов без обеспечения.

В целях решения проблем, связанных с неадекватной классификацией ссуд и формированием резервов на возможные потери, возникающих в случае установления факта представления заемщиком отчетности и(или) сведений, отличных от сведений, представленных заемщиком государственным органам и(или) опубликованных заемщиком, и(или) находящихся в бюро кредитных историй, установлено требование о признании в отношении таких ссуд наличия значительного кредитного риска и их классификации как сомнительных (III категория качества) с формированием резерва в максимальном размере, предусмотренном для указанной категории качества (50%)⁸⁰.

В соответствии с Приказом Банка России «Об информационном взаимодействии территориальных учреждений Банка России и Департамента банковского регулирования и надзора при выявлении негативных ситуаций в деятельности кредитных организаций» территориальными учреждениями разработаны соответствующие регламенты действия. Кроме того, письмом Банка России от 26.11.2008 № 147-Т продлено действие письма Банка России от 13.11.2007 № 176-Т «О представлении существенной информации об устойчивости кредитных организаций».

Эти меры, а также введение с октября 2008 года порядка ежемесячного представления территориальными учреждениями заключений о деятельности системообразующих банков, должны повысить информированность центрального аппарата Банка России, а также возможность своевременного реагирования на возникающие в деятельности кредитных организаций проблемы.

В 2008 году в составе примененных мер надзорного реагирования по-прежнему преобладали преду-

⁸⁰ Указание Банка России от 16.06.2008 № 2028-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

предительные меры воздействия, и их количество несколько увеличилось по сравнению с 2007 годом. Основное место среди предупредительных мер воздействия занимали письменные информации в адрес руководства банков (направлены в 1071 банк), а также проведенные территориальными учреждениями совещания с 509 банками.

Общее количество принудительных мер воздействия, примененных к банкам в 2008 году, сократилось по сравнению с 2007 годом на 8%. При этом следует отметить, что количество банков, которым в 2008 году были введены ограничения и запреты на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, возросло с 30 до 51 (или на 70%).

Большое внимание Банком России уделяется транспарентности как отдельных кредитных органи-

заций, так и банковского сектора в целом. В 2008 году издан очередной «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора». Продолжалась ежемесячная публикация интернет-версии сборника «Обзор банковского сектора Российской Федерации», а также его более оперативного варианта (экспресс-выпуска).

По состоянию на 1 января 2009 года более 86% от общего количества действующих кредитных организаций раскрывали информацию о своей деятельности в интернет-представительстве Банка России. При этом 729 кредитных организации (более 65% от общего количества действующих кредитных организаций) дали согласие на раскрытие данных отчетности по формам 0409101 и 0409102 в полном объеме.

III.6. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В течение 2008 года Банк России продолжал работу по реализации полномочий, предоставленных законодательством Российской Федерации, по вопросам контроля за осуществлением кредитными организациями мер по предупреждению банкротства, применения мер воздействия к кредитным организациям, нарушившим федеральные законы и издаваемые в соответствии с ними нормативные акты Банка России, надзора за соблюдением банками требований к участию в системе страхования вкладов, а также по контролю за ликвидацией кредитных организаций.

Отмечавшиеся в 2008 году кризисные явления на международных финансовых рынках отразились на состоянии российского банковского сектора.

Так в период с 1 января по 1 сентября 2008 года, до нарастания кризисных явлений на международных финансовых рынках, основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) имели 32 кредитные организации. Из них 1 кредитная организация восстановила свое финансовое положение в результате выполнения плана мер по финансовому оздоровлению, 19 кредитных организаций устранили возникшие основания, у 6 кредитных организаций впоследствии были отозваны лицензии на осуществление банковских операций (далее — лицензия), 6 кредитных организаций не устранили основания (в том числе 4 кредитные организации, осуществлявшие свою деятельность менее 2 лет, не устранили основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и меры по предупреждению банкротства к ним не применялись).

После 1.09.2008 в условиях нарастания кризисных явлений на международных финансовых рынках основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) возникли у 63 кредитных организаций. Устранили основания самостоятельно 21 кредитная организация, 1 кредитная организация самостоятельно представила в Банк России и осуществляет план мер по финансовому оздоровлению.

Одновременно с сентября 2008 года реализуется комплекс мер по обеспечению платежеспособности банков системно значимых, испытывавших трудности с ликвидностью и утратой капитала. До 28.10.2008 в организациях, осуществлявших финансовое оздоровление 6 проблемных банков, Банком России было размещено депозитов на сумму 160 млрд. рублей и 2,5 млрд. долларов США (по состоянию на 1.01.2009). После 29.10.2008 в рамках реализации Федерально-

го закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — АСВ) реализовывались в 15 банках на основе Планов участия в предупреждении банкротства, которые были согласованы с Комитетом банковского надзора Банка России. Из 15 представленных Планов, предусматривающих использование средств Банка России, 10 были утверждены Советом директоров Банка России. По утвержденным Советом директоров Банка России Планам участия АСВ в предупреждении банкротства банков приняты решения о выделении АСВ кредитов на общую сумму 114,3 млрд. рублей под 5,5% годовых на срок от 2,5 до 5 лет без обеспечения.

Таким образом, за счет средств Банка России и АСВ было восстановлено финансовое положение 18 банков (общая величина обязательств этих 18 банков перед всеми кредиторами составляет 735,9 млрд. рублей, или 3,64% от общего объема обязательств банковской системы на 1.10.2008), и обеспечено исполнение обязательств перед вкладчиками в полном объеме в 3 банках. Величина вкладов населения в этих 21 банке — 203,5 млрд. рублей (3,46% от общего объема вкладов населения на 1.10.2008).

В течение 2008 года осуществлялся контроль за деятельностью 42 временных администраций по управлению кредитными организациями (далее — временная администрация), осуществлявшими свою деятельность в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”. В 2008 году было назначено 33 временные администрации (в том числе 19 назначены после 1.09.2008), прекращена деятельность 26 временных администраций, в том числе: 13 временных администраций — в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора, 13 временных администраций — в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего. В 2008 году представители АСВ работали в составе 29 временных администраций Банка России. По состоянию на 1.01.2009 действовало 16 временных администраций, назначенных в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий. В 4 банках согласно утвержденным Планам участия АСВ в предупреждении банкротства на АСВ приказами Банка России возложены функции временной администрации, из них в 3 банках осуществлялись мероприятия по передаче обязательств перед вкладчи-

ками и эквивалентного размера имущества в финансово устойчивые банки (в 1 банке реализация указанных мероприятий завершена в 2008 году и у банка отозвана лицензия). По состоянию на 1.01.2009 АСВ осуществляло функции временной администрации в 3 банках (у двух из них впоследствии были отозваны лицензии).

Во исполнение Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в 2008 году Банк России осуществлял надзор за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

По состоянию на 1.01.2009 участниками системы обязательного страхования вкладов являлись 937 банков, включая банки, у которых лицензии на осуществление банковских операций были ранее отозваны (аннулированы).

В 2008 году продолжалась работа по включению в систему страхования вкладов новых участников: 13 банкам, обратившимся с ходатайством о расширении деятельности, были выданы лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

В течение 2008 года в 27 банках — участниках системы страхования вкладов наступили страховые случаи (из них у 25 банков отозваны лицензии, у 2 банков аннулированы лицензии 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 АСВ в установленный Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» семидневный срок, что позволило АСВ своевременно начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В 2008 году в соответствии со статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в связи с несоответствием требованиям к участию в системе страхования вкладов Комитетом банковского надзора Банка России в отношении 6 банков — участников системы страхования вкладов были введены запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и заключенными соглашениями в 2008 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией между Банком России и АСВ 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 соответствии с законодательством в 2008 году размер страхового возмещения по вкладам граждан был увеличен до 700 тыс. рублей с одновременным соразмерным увеличением выплат Банка России вкладчикам банков-банкротов, не являющихся участниками системы страхования вкладов.

В 2008 году в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьями 20, 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк России издал приказы об отзыве лицензии у 33 кредитных организаций, у 3 кредитных организаций аннулированы лицензии в связи с принятием решения акционерами (участниками) кредитной организации. Наибольшее количество лицензий было отозвано (аннулировано) у кредитных организаций, зарегистрированных в московском регионе — 25.

До сентября 2008 года Банк России последовательно реализовывал меры по выводу с рынка банковских услуг кредитных организаций, не имеющих перспектив и возможностей устранить нарушения за счет собственных средств или возможностей владельцев. Всего за период с 1.01.2008 по 1.09.2008 Банком России были отозваны лицензии у 14 кредитных организаций, в том числе за неоднократное нарушение 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» — у 7 кредитных организаций, в связи с неисполнением требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязанностям по уплате обязательных платежей — у 3 кредитных организаций.

В период с 1.09.2008 по 1.01.2009 Банком России были отозваны лицензии у 19 кредитных организаций, в том числе на основании части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», обязывающей Банк России отозвать лицензию — у 18 кредитных организаций. При этом 17 из указанных кредитных организаций были лишены лицензий в связи с неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Кроме того, лицензия у 11 кредитных организаций была отозвана в связи с установлением до отзыва лицензии доказательств фактов существенной недостоверности отчетных данных. Общая величина обязательств перед всеми кредиторами у данных банков по состоянию на 1.10.2008 составила 55,4 млрд. рублей (0,27% от общего объема обязательств банковской системы). Величина вкладов населения в данных банках составила 19,2 млрд. рублей (0,33% от общего объема вкладов населения на 1.10.2008), а величина страхового возмещения за счет средств фонда страхования вкладов составила 13,5 млрд. рублей (16,7% от его величины по состоянию на 1.10.2008).

В течение 2008 года в судебном порядке оспаривалась правомерность издания Банком России при-

казов об отзыве лицензий у 4 кредитных организаций (во всех случаях законность решений Банка России подтверждена).

По состоянию на 1.01.2009 подлежали ликвидации 117 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии и Банком России не получены от уполномоченного регистрирующего органа свидетельства о государственной регистрации в связи с ликвидацией. В том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 102 кредитных организациях (в оставшихся 15 кредитных организациях по состоянию на отчетную дату не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва лицензий). Большинство ликвидируемых кредитных организаций (60 кредитных организаций) признаны несостоятельными (банкротами) и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2008 году банкротами признаны 18 кредитных организаций, из них в отношении 5 кредитных организаций арбитражными судами ранее были приняты решения о принудительной ликвидации). В отношении 34 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в 2008 году — по 12 кредитным организациям, из которых 2 кредитные организации впоследствии признаны банкротами). Кроме того, 8 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников) (в том числе в 2008 году учредителями (участниками) приняты решения о добровольной ликвидации по 3 кредитным организациям).

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 1.01.2009 кредитных организациях (в 85 кредитных организациях) ликвидационные процедуры осуществлялись АСВ, в том числе в 56 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 29 кредитных организациях — ликвидатора.

В 2008 году Банком России приняты решения о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 70 кредитным организациям, из них по 32 кредитным организациям — на основании определения ар-

битражного суда о завершении конкурсного производства, по 34 кредитным организациям — в связи с принудительной ликвидацией по решению суда без признаков банкротства, по 4 кредитным организациям — на основании решений учредителей (участников) о добровольной ликвидации.

В 2008 году аккредитован 21 арбитражный управляющий при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, кроме того, продлена аккредитация 16 арбитражных управляющих.

По состоянию на 1.01.2009 имели действующую аккредитацию при Банке России 38 арбитражных управляющих.

В течение 2008 года Банком России проведено 15 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов), в том числе 13 проверок деятельности АСВ, 2 проверки деятельности арбитражных управляющих — физических лиц. В 2008 году на основании 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” Советом директоров Банка России было принято решение об осуществлении выплат Банка России 5 вкладчикам одной кредитной организации на сумму 2 млн. рублей. Кроме того, в 2008 году Советом директоров Банка России приняты решения о выделении дополнительных денежных средств на сумму 0,9 млн. рублей 17 вкладчикам кредитных организаций, по которым решения об осуществлении выплат Банка России принимались в предыдущие годы.

Всего по состоянию на 1.01.2009 Банком России приняты решения об осуществлении выплат 40 042 вкладчикам на общую сумму 1213,7 млн. рублей, выплаты Банка России получили 35 909 вкладчиков (89,7% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1180,3 млн. рублей (97,2% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

III.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2008 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), уделяя особое внимание поддержанию на необходимом качественном уровне условия, обеспечивающие эффективную реализацию кредитными организациями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ).

В рамках указанной работы Банком России были согласованы с Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее — Росфинмониторинг) акты Банка России, устанавливающие рекомендации по разработке правил внутреннего контроля, порядок определения квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей.

В целях совершенствования действующего с 2003 года порядка направления кредитными организациями информации в Росфинмониторинг было согласовано с Росфинмониторингом и издано Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Для оказания кредитным организациям методической поддержки по исполнению требований законодательства о ПОД/ФТ Банком России в 2008 году были изданы рекомендации по выявлению в деятельности их клиентов операций, связанных с:

- проведением авансовых платежей по договорам об импорте товаров в пользу нерезидентов, зарегистрированных в офшорных зонах⁸¹;

- предъявлением векселей, эмитированных крупными российскими банками, к оплате офшорными компаниями, не являющимися первыми держателями таких векселей⁸²;
- переводами российскими организациями крупных сумм денежных средств, несоизмеримых с масштабами их реальной хозяйственной деятельности, на счета таких организаций, открытые в банках иностранных государств⁸³;
- переводами по договорам об импорте товаров, предусматривающим оплату товаров после их ввоза на территорию Российской Федерации, с представлением недобросовестными хозяйствующими субъектами в кредитные организации фиктивных грузовых таможенных деклараций и иных подтверждающих документов⁸⁴.

Банком России для обеспечения эффективного надзора со стороны территориальных учреждений Банка России за соблюдением кредитными организациями «противолегализационного» законодательства были изданы в 2008 году рекомендации по порядку подготовки к проведению проверки и по порядку проведения проверки территориальными учреждениями Банка России кредитных организаций по вопросам выявления, фиксирования и направления в уполномоченный орган сведений по операциям по банковским счетам (вкладам), подлежащим обязательному контролю⁸⁵.

В целях обеспечения единообразия правоприменительной практики Банком России в 2008 году была продолжена работа по обобщению и систематизации поступавших от территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций вопросов, связанных с исполнением требований «противолегализационного» законодательства. Было издано три информационных письма с разъяснениями по наиболее актуальным вопросам применения нормативных и иных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

В рамках исполнения надзорных функций Банком России при проведении в 2008 году инспекционных проверок 637 кредитных организаций и/или их фи-

⁸¹ Письмо Банка России от 13.03.2008 № 24-Т «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций».

⁸² Письмо Банка России от 4.07.2008 № 80-Т «Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями».

⁸³ Письмо Банка России от 3.09.2008 № 111-Т «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций».

⁸⁴ Письмо Банка России от 1.11.2008 № 137-Т «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций».

⁸⁵ Письмо Банка России от 25.07.2008 № 91-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверок работы кредитных организаций по выявлению, фиксированию и направлению в уполномоченный орган сведений по операциям по банковским счетам (вкладам), подлежащим обязательному контролю».

лиалов были рассмотрены вопросы соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе проверок был выявлен ряд недостатков, касающихся несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России в части идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, выявления, документального фиксирования и направления в установленные сроки уполномоченному органу сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

По результатам проверок по совокупности выявленных нарушений, включая нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ, к кредитным организациям были применены различные меры воздействия: предупредительные — доведение до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации (в 339 случаях); принудительные — предъявление требований об устранении выявленных нарушений (в 229 случаях); штрафы наложены в 170 случаях; введены ограничения либо запреты на осуществление отдельных видов банковских операций в 252 случаях; лицензии отозваны у 7 кредитных организаций.

В 2008 году Банком России активно велась работа по обучению и повышению профессиональной подготовки специалистов центрального аппарата и территориальных учреждений по вопросам ПОД/ФТ. В соответствии с Каталогом профессионального образования персонала Банка России в 2008 году для руководителей и специалистов территориальных учреждений Банка России, в том числе с участием специалистов Банка России, Министерства внутренних

дел Российской Федерации и Росфинмониторинга, было проведено 15 учебных мероприятий, в которых прошли обучение более 400 человек.

В соответствии с Каталогом программ профессионального обучения, утвержденным Банком России в рамках сотрудничества со странами ЕврАзЭС⁸⁶, специалисты Банка России приняли участие в качестве лекторов в семинаре по вопросам ПОД/ФТ, на котором обучались специалисты национальных (центральных) банков государств — участников ЕврАзЭС.

В 2008 году завершился третий раунд оценки соответствия России требованиям международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Итогом проведенной работы стал утвержденный в июне 2008 года на пленарном заседании ФАТФ⁸⁷ и в июле 2008 года на пленарных заседаниях МАНВЭЛ⁸⁸ и ЕАГ⁸⁹ Отчет взаимной оценки Российской Федерации, содержащий заключение международных экспертов ФАТФ о российской системе ПОД/ФТ, а также рекомендации по устранению выявленных в ходе оценки недостатков.

Российская система ПОД/ФТ получила в целом положительные оценки. Итоговый суммарный рейтинг соответствия России международным стандартам в сфере ПОД/ФТ составил около 70%, что находится на уровне таких стран как США, Великобритания, Италия, Канада и Швеция.

При этом международными экспертами отмечена активная роль и эффективная работа Банка России в сфере ПОД/ФТ. В частности, по оценкам экспертов, банковский сектор по сравнению с другими финансовыми секторами наиболее качественно регулируется относительно соответствия требованиям ПОД/ФТ, а надзор, осуществляемый Банком России, является детальным, глубоким и эффективным.

⁸⁶ Евразийское экономическое сообщество.

⁸⁷ Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

⁸⁸ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

⁸⁹ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

III.8. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

Начиная со дня вступления в силу Федерального закона “О кредитных историях” и до настоящего времени услуги по получению информации из Центрального каталога кредитных историй становятся все более востребованными как со стороны самих заемщиков, так и со стороны пользователей кредитных историй. Это связано не только с ростом потребительского кредитования, который фиксировался в первом полугодии 2008 года и в предыдущие годы, но также с тем, что российские кредитные организации постоянно совершенствуют свою работу с бюро кредитных историй и с самими кредитными историями, ориентируясь в своей деятельности на более тщательную и качественную процедуру оценки платежеспособности своих заемщиков (в том числе потенциальных).

В течение 2008 года количество титульных частей кредитных историй, хранящихся в Центральном каталоге кредитных историй, увеличилось на 21 млн. — до 55,5 миллиона. Доля титульных частей кредитных историй физических лиц составляет более 99,7%, доля юридических лиц, соответственно, — менее 0,3%. Указанное количество записей титульных частей кредитных историй соответствует более чем 35,5 млн. субъектам кредитных историй (заемщикам), давшим согласие на передачу информации в бюро кредитных историй. Количество субъектов кредитных историй — физических лиц, по которым формируется кредитная история, достигло приблизительно половины трудоспособного населения страны и стало значимым фактором оценки кредитоспособности физических лиц.

По данным Центрального каталога кредитных историй, на конец 2008 года кредитные истории формировались гражданами, зарегистрированными во всех регионах страны. При этом на десять регионов —

лидеров по количеству граждан — субъектов кредитных историй, приходилось 35% титульных частей кредитных историй, а на двадцать — менее 60%. К регионам, на которые приходилось наибольшее число титульных частей кредитных историй, относились Москва и Московская область, Республика Башкортостан, Свердловская область, Краснодарский край, Челябинская область, Ростовская область, Республика Татарстан, Санкт-Петербург, Самарская и Нижегородская области.

В течение 2008 года в Центральный каталог кредитных историй было направлено более 1,5 млн. запросов от пользователей кредитных историй и субъектов кредитных историй о бюро кредитных историй, в котором/которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Удельный вес положительных ответов Центрального каталога кредитных историй на запросы субъектов и пользователей кредитных историй о наличии соответствующей информации в базе Центрального каталога кредитных историй, направленные через кредитные организации, составил более 57%.

Все больший интерес к своим кредитным историям проявляют субъекты кредитных историй — физические лица. В частности, в прошедшем году среди субъектов кредитных историй приобрела популярность направлять запросы в Центральный каталог кредитных историй через отделения почтовой службы. При этом стоит отметить, что по подавляющему числу запросов Центральный каталог кредитных историй располагал информацией о бюро кредитных историй, в котором/которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и давал заявителям положительный ответ.

III.9. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В 2008 году была проделана работа по организации и проведению XVII Международного банковского конгресса “Банки в системе финансового посредничества: состояние и перспективы” в Санкт-Петербурге 27—30 мая 2008 года. В ходе пленарных заседаний и работы секций Конгресса обсуждались следующие вопросы: роль банков в развитии финансового посредничества, конкурентной борьбы на финансовых рынках, место банковского сектора в механизмах денежной трансмиссии, проблематика управления, регулирования и надзора за банковскими рисками в условиях глобализации и интеграции финансовых рынков, внедрение новых банковских продуктов и технологий. В работе конгресса приняли участие представители российских и зарубежных деловых и политических кругов, международных организаций, центральных (национальных) банков и органов банковского надзора зарубежных государств, банковского сообщества. По результатам обсуждения XVII Международным банковским конгрессом выработаны рекомендации по развитию банковской системы России.

В 2008 году Банк России осуществлял активную деятельность по взаимодействию с банковским сообществом и широким кругом общественности в области повышения финансовой грамотности российских граждан. Представители Банка России участвовали в работе созданных членами банковского сообщества, государственными органами (Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации, Минфин России, Ассоциация региональных банков “Россия”) рабочих и координационных групп по вопросам повышения финансовой грамотности населения, в том числе в области банковских услуг; принимали участие в работе круглых столов, семинаров, форумов, организуемых международными организациями (Всемирный банк, Международный форум лидеров бизнеса (IBFL), компания Visa International) с целью обмена опытом и выработки эффективных решений, направленных на повышение финансовой грамотности российских граждан.

Представители Банка России в 2008 году взаимодействовали с российским банковским сообществом на “круглых столах”, рабочих встречах, конференциях, экспертных интервью и других мероприятиях, организованных, в частности, Ассоциацией российских банков (АРБ), Ассоциацией региональных банков России (Ассоциация “Россия”), Российским союзом про-

мышленников и предпринимателей (РСПП), Национальной фондовой ассоциацией (НФА), Национальной лигой управляющих (НЛУ), Ассоциацией по защите прав инвесторов, НП “Русское общество управления рисками”, Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), по широкому кругу вопросов: развитие рынка ипотечного кредитования, перспективы модернизации нормативно-правового регулирования деятельности ОФБУ и конкретизации их статуса на российском финансовом рынке, управление рисками в финансовых институтах России и СНГ, инновации риск-менеджмента, лучшие практики управления кредитными и рыночными рисками, исследования рынка банковских услуг, развитие института кредитных брокеров, потребительского кредитования, совершенствования нормативного регулирования приема платежей физических лиц.

На региональном уровне представители Банка России принимали участие в научно-практической конференции “Институты развития и банковский сектор России: развитие частно-государственного партнерства”, проводимой Ассоциацией региональных банков России при участии Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, Тюменской областной Думы при поддержке Комиссии по банкам и банковской деятельности, РСПП и Правительства Тюменской области; в ежегодной встрече банкиров по теме: “Регулирование деятельности кредитных организаций Банком России”, проводимой Ассоциацией российских банков совместно с Банком России; в V научно-практической конференции “Банки. Процессы. Стандарты. Качество”, проводимой Национальным банком Республики Башкортостан с участием Ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков России.

В практике Банка России активно используется такой формат интерактивного взаимодействия с общественностью, как размещение информационных материалов на официальном веб-сайте Банка России в сети Интернет, а также участие в интернет-конференциях. На официальном веб-сайте Банка России размещаются видеоматериалы, публикации по актуальным вопросам банковской деятельности. В целях привлечения более широкого круга банков, их ассоциаций и союзов к обсуждению вопросов банковского регулирования на веб-сайте Банка России размещаются проекты нормативных актов Банка России.

III.10. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками

Взаимодействие с международными экономическими и финансовыми организациями

В течение первой половины 2008 года в рамках Программы оценки финансового сектора Российской Федерации эксперты миссии **Международного валютного фонда** (МВФ) и **Всемирного банка** завершили проведение в Банке России оценки соответствия практики банковского регулирования и надзора в Российской Федерации основополагающим принципам эффективного банковского надзора (далее — Принципы). По сравнению с предыдущей оценкой, проводившейся в 2001—2003 годах, отмечено улучшение ситуации по соответствию Принципам. Совет директоров МВФ в августе 2008 года обсудил доклад “Российская Федерация. Обновленная оценка стабильности финансовой системы”, подготовленный по итогам Программы оценки финансовой системы Российской Федерации, включающей оценку соответствия системы банковского регулирования и надзора России Базельским основополагающим принципам эффективного банковского надзора.

В 2008 году Банком России совместно с экспертами **Европейского центрального банка** (ЕЦБ) был разработан и утвержден план сотрудничества в рамках реализации Программы сотрудничества Евросистемы с Банком России по банковскому надзору и внутреннему аудиту в 2008—2010 годах, финансируемой Европейским союзом. В соответствии с указанным планом Банком России разработаны и обсуждены в ходе встречи экспертов ЕЦБ, Банка России и представителей банковского сообщества Российской Федерации минимальные требования по отношению к банкам в целях их допуска к использованию подхода, основанного на внутренних рейтингах (IRB-подход).

В 2008 году был заключен Меморандум о взаимопонимании между **Банком международных расчетов** (Швейцария) и Банком России по переводу на русский язык и интеграции русскоязычной версии компьютерной обучающей системы FSI Connect, разработанной Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов по вопросам банковского регулирования и надзора.

Банком России в 2008 году проводилась работа по подготовке информационно-аналитических материалов по вступлению России в **Организацию экономического сотрудничества и развития** (ОЭСР), в том числе в отношении открытости банковского сектора для иностранных инвестиций, о соответствии банковского законодательства Российской Федера-

ции базовым нормам и правилам ОЭСР, по вопросу по национальной финансовой системе Комитета по финансовым рынкам ОЭСР (январь—сентябрь 2008 года). Рассматривались текущие вопросы, связанные с ежеквартальным представлением актуальной информации по участию Банка России в электронной базе данных Международного валютного фонда по законодательству и нормативным актам в области регулирования банковского сектора различных стран мира.

Специалисты Банка России участвовали в подготовке материалов для Европейского Комитета по проблемам преступности (CDPC) и Комитета экспертов по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (MONEYVAL), касающихся проводимой Банком России работы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и ее соответствия российскому законодательству и международным стандартам.

В феврале 2008 года Банк России принимал участие в семинарах, организованных Международным валютным фондом (МВФ) в рамках миссии Департамента по кредитно-денежным вопросам и рынкам капитала (МВФ) по вопросам политики в области залогового обеспечения, а также Всемирным банком по вопросам надзора за банками на консолидированной основе.

В течение года представители Банка России принимали участие в семинарах, проводимых Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов и **Базельским комитетом по банковскому надзору**, по вопросам реализации документов “Основополагающие принципы эффективного банковского надзора”, “Международная конвергенция капитала и стандартов капитала: Новый подход (Базель II)”, а также по следующим темам: антикризисное управление; международные правила бухгалтерского учета и аудита для банков; основные принципы надзора; риск ликвидности; продвинутые подходы к измерению операционного риска: текущее состояние и ключевые вопросы; Базель II и Солвенс II; продвинутые методы управления риском (специальный акцент на перенос кредитного риска); основополагающие принципы эффективного банковского надзора. Банк России принимал участие (подготовка предложений и комментариев по проектам документов, представление информации) в деятельности рабочих групп Базельского комитета по банковскому надзору (Международная контактная группа и ее подгруппа по капиталу), его региональной группы

(Группа банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы).

В течение года представители Банка России принимали участие в семинаре, организованном Фондом поддержки **Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества** (АТЭС) и Мельбурнским финансовым центром совместно с Азиатско-Тихоокеанским центром развития и финансов, по актуальным проблемам внедрения положений Базеля II; в семинаре, проведенном Польской организацией по ипотечным кредитам в рамках 12-й Центральной европейской конференции по облигациям с обеспечением.

В 2008 году специалисты Банка России приняли участие в работе международных семинаров и конференций (Люксембург, Вена, Франкфурт-на-Майне, Базель, Торонто) по вопросам регулирования банковской деятельности, а также совершили учебный визит в Бельгию (Брюссель) по вопросу функционирования систем накопления кредитных историй и законодательного регулирования бюро кредитных историй. Полученная в ходе семинаров информация использовалась в целях совершенствования нормативной базы Банка России.

Взаимодействие Банка России с центральными (национальными) банками и органами надзора иностранных государств. Участие в работе Консультативного совета по иностранным инвестициям в России

В целях совершенствования надзора, в том числе на консолидированной основе, осуществляется взаимодействие с органами банковского (финансового) надзора иностранных государств. В связи с этим проводится работа по заключению соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с зарубежными органами банковского (финансового) надзора. В настоящее время заключено 28 двусторонних соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании), в том числе в 2008 году подписаны меморандумы о взаимопонимании с Центральным банком Бахрейна, Управлением финансового надзора Венгрии, Центральным банком Египта, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Центральным банком Монголии, Национальным банком Сербии, Национальным банком Украины и Управлением финансового надзора Эстонии. Ведется согласование текстов меморандумов о взаимопонимании с центральными/национальными банками и органами банковского (финансового) надзора ряда стран. При отсутствии соглашения (меморандума) взаимодействие с органами банковского надзора иностранных государств осуществляется на неформальной основе в соответствии со статьей 51 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Проводятся встречи с представителями органов банковского (финансового) надзора стран происхождения иностранных

банков, имеющих в Российской Федерации дочерние банки, а также стран, в которых российские кредитные организации имеют дочерние банки, филиалы или представительства. Так в 2008 году в Банке России организованы встречи с органами банковского (финансового) надзора Австрии, Бахрейна, Италии, Монголии, Нидерландов, Эстонии. Информация о заключенных соглашениях о сотрудничестве (меморандумах о взаимопонимании) и их тексты размещаются Банком России в сети Интернет по адресу www.cbr.ru.

В 2008 году проводилась работа в рамках подгруппы «Банки / финансовые услуги» российско-германской межправительственной Рабочей группы по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов. Совместно с германской стороной были проведены два очередных заседания, организованные Федеральным министерством финансов Федеративной Республики Германии. Указанные заседания были посвящены вопросам сотрудничества органов банковского регулирования и надзора в условиях кризиса, актуальным проблемам реализации документа Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция изменения капитала и стандарты капитала: уточненный подход (Базель II)» (компонент III), а также организации и функционированию строительных сберегательных касс.

В отчетном году специалисты Банка России принимали активное участие в работе **Консультативного совета по иностранным инвестициям в России** (далее — КСИИ), в заседаниях рабочей группы КСИИ «Развитие банковского сектора и финансовых рынков в России», постоянного комитета КСИИ, а также в XXII заседании КСИИ (октябрь 2008 года), в ходе которых рассматривались вопросы устойчивости российского банковского сектора, обмена информацией между кредитными организациями, являющимися участниками банковских групп и банковских холдингов, и головными организациями, проблемы в сфере регулирования сделок с производными финансовыми инструментами, использование интернет-технологий и др. Проводилась работа по ежеквартальному представлению актуальной информации о ходе реализации предложений и рекомендаций рабочей группы КСИИ в части подготовки законопроектов, направленных на совершенствование банковского законодательства.

В течение 2008 года осуществлялось сотрудничество в соответствии с Программой профессиональной подготовки персонала центральных (национальных) банков государств участников **Евразийского экономического сообщества** (ЕврАзЭС) на 2008 год. В рамках указанной Программы специалисты Банка России приняли участие в учебных мероприятиях по темам: мониторинг предприятий, система страхования вкладов (защита депозитов), риск-ориентированный (содержательный) надзор: методические и практические подходы к реализации, управление и надзор за операционными рисками, правовые аспекты, опыт и практика применения мер воз-

действия надзорного органа в отношении кредитных организаций. Специалисты Национального банка Республики Беларусь, Национального банка Таджикистана и Национального банка Кыргызской Республики прошли стажировку по теме консолидированный надзор в Банке России.

Специалисты Банка России принимали участие в работе семинаров, форумов и конференций, организованных банками Франции, Италии, Германии, Федеральной резервной системы США по вопросам управления рисками и осуществления банковского надзора.

III.11. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации

Основной целью дальнейшего развития банковского сектора является усиление его роли в экономике страны при обеспечении системной устойчивости и повышении качества предоставляемых услуг. Достижение указанной цели будет осуществляться по следующим направлениям:

- совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;
- повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора;
- развитие конкурентной среды и обеспечение прозрачности в деятельности кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов;
- укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере и обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;
- повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах.

III.11.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

В 2009 году будет продолжена работа по законодательному закреплению порядка оценки деловой репутации руководителей кредитных организаций, в том числе по доработке проекта федерального закона «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части конкретизации требований к должностным лицам кредитных организаций, предоставления Банку России права определять критерии их деловой репутации), направленного на формирование профессионального и надежного руководства кредитной организации. Указанным законопроектом предусматривается установление более строгих требований к компетенции и деловой репутации руководителей (кандидатов на должности руководителей) кредитных организаций (филиалов). Кроме того, в целях контроля за качеством управления в кредитных организациях указанный законопроект законодательно закрепляет за Банком России право запрашивать и получать у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц необходимую информацию о деловой репутации руководи-

телей кредитных организаций, а также вести базы данных о руководителях и других сотрудниках кредитных организаций, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации или нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Одновременно предполагается в законодательстве установить более жесткие требования к владельцам кредитных организаций. Требования будут предъявляться не только к финансовому положению учредителей создаваемой кредитной организации и лиц, приобретающих крупные пакеты акций (долей) действующей кредитной организации, но и к их деловой репутации. При этом предполагается, что в случае, если финансовое положение и деловая репутация учредителей (участников) кредитных организаций перестают удовлетворять установленным требованиям, Банк России вправе принимать меры по отстранению их от участия в управлении кредитными организациями.

Кроме того, в целях создания правовых основ деятельности микрофинансовых организаций в части расширения круга лиц, допускаемых к управлению небанковскими кредитными организациями, будет продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении изменений в статью 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым предполагается установить норму о признании опыта руководства микрофинансовыми организациями для согласования кандидатов на руководящие должности в небанковских кредитных организациях, что позволит расширить сеть банковского обслуживания населения, среднего и малого бизнеса.

В текущем году Банк России продолжит работу над проектом федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», обязывающего номинального держателя представлять кредитной организации ежеквартально информацию о владельце акций кредитной организации и количестве акций кредитной организации, в отношении которых он является держателем в интересах данного владельца, если находящаяся у такого номинального держателя доля указанных акций в уставном капитале кредитной организации превышает 1% ее уставного капитала, а также обязывающего номинального держателя, являющегося держателем свыше 1% акций акционерного общества, оказывающего 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, по запросу последней предоставлять ей сведения об указанных лицах (с указанием количества акций, принадлежащих этим лицам).

В 2009 году предполагается завершить подготовку проекта указа Банка России “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций” (далее — Инструкция Банка России от 14.01.2004 № 109-И), предусматривающего:

- определение особенностей государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с созданием (изменением местонахождения, закрытием) представительства на территории иностранного государства;
- приведение Инструкции Банка России от 14.01.2004 № 109-И в соответствие с Федеральным законом “О защите конкуренции”, а именно: предусмотреть представление кредитной организацией для целей государственной регистрации документа федерального антимонопольного органа, подтверждающего его согласие на создание кредитной организации, осуществление сделок с акциями (долями) кредитной организации, реорганизацию в форме слияния и присоединения (если получение такого согласия обязательно), либо копий уведомления кредитной организацией федерального антимонопольного органа и документа, подтверждающего принятие уведомления (если совершение указанных сделок требует не предварительного согласия федерального антимонопольного органа, а его последующего уведомления);
- уточнение порядка расчета стоимости имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей) как создаваемой, так и действующей кредитной организации;
- упрощение формы уведомления о приобретении (получении в доверительное управление) свыше 1% акций (долей) кредитной организации с одновременным внесением изменений, повышающих прозрачность структуры собственности кредитной организации.

В 2009 году предполагается завершить работу над новыми редакциями 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”, Положения Банка России от 19.03.2003 № 218-П “О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций” и Положения Банка России от 19.04.2005

№ 268-П “О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации”. В проектах при сохранении в целом подтвержденной практикой установленной системы критериев предусматривается внесение ряда содержательных изменений по следующим направлениям:

- определение специфики оценки финансового положения отдельных инвесторов кредитных организаций, обусловленной видом их экономической деятельности и нормативными требованиями к их бухгалтерской отчетности, в частности, паевых и акционерных инвестиционных фондов, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов;
- установление особенностей оценки финансового положения инвесторов, косвенно владеющих акциями (долями) кредитных организаций, предусматривающих сопоставление для целей оценки достаточности собственных средств для приобретения акций (долей) кредитной организации величины собственных средств инвестора с величиной (частью) собственных средств (капитала) кредитной организации;
- введение ряда дополнительных критериев оценки финансового положения инвесторов в целях приближения стандартов оценки к подходам, используемым в международной практике надзора;
- сокращение перечня документов, на практике не достаточно эффективно используемых для решения содержательных задач оценки финансового положения инвесторов и получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации;
- либерализация применения специфических норм, регулирующих вопросы получения предварительного согласия Банка на приобретение и(или) получение в доверительное управление более 20% акций (долей) кредитной организации.

III.11.2. Регулирование банковской деятельности

Стратегическим направлением развития системы регулирования банковской деятельности остается внедрение международно признанных норм и международного опыта с учетом особенностей организации и функционирования российского рынка финансовых услуг и деятельности на нем кредитных организаций. Предполагается продолжить развитие содержательных (риск-ориентированных) подходов, базирующихся на оценке деятельности кредитных организаций, в том числе на консолидированной основе, применении мер надзорного реагирования, исходя прежде всего из содержания и реальной оценки рисков банковской деятельности.

В целях совершенствования методологической базы функционирования кредитных организаций и осуществления банковского надзора в 2009 году за-

планировано продолжить работу по следующим направлениям:

- завершение работы над проектом закона, в котором будут уточнены основные положения консолидированного надзора и требования по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами, банковскими холдингами информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями, для дальнейшего вынесения данного проекта на рассмотрение Правительства Российской Федерации. Принятие закона позволит привести действующее банковское законодательство в соответствие с международно признанными нормами, в том числе рекомендованными Базельским комитетом по банковскому надзору, будет способствовать финансовой устойчивости каждой кредитной организации и финансовой системы в целом;
- подготовка проектов нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы составления и представления в Банк России консолидированной отчетности банковских (консолидированных) групп, а также нормативного акта Банка России, регламентирующего методологию и процедуры осуществления консолидированного надзора за деятельностью кредитных организаций;
- реализация в нормативной базе Банка России положений Первого компонента “Минимальные требования к капиталу” документа Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия” (Базель II);
- разработка подходов к внедрению в российскую банковскую практику Второго компонента Базеля II “Надзорный процесс”;
- совершенствование методологии определения собственных средств (капитала) кредитных организаций. В целях формирования условий для дополнительной капитализации банковской системы Банком России будет продолжена работа по расширению источников формирования собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала кредитной организации, за счет нового вида субординированных финансовых инструментов — субординированного займа с дополнительными условиями (в международной практике указанные инструменты известны как “гибридные инновационные инструменты капитала”). Соответствующий договор на привлечение указанного субординированного займа с дополнительными условиями предусматривает срок его погашения не менее 30 лет, возможность участия в погашении (абсорбации) убытков кредитной организации, при этом такой инструмент будет включаться в состав источников основного капитала в величине, не превышающей 15% от суммы источников основного капитала. Одновременно предполагается уточнить порядок включения в расчет источников основного капитала некумулятивных привилегированных акций. Кроме того, прорабатывается вопрос об уточнении подходов по включению результатов переоценки ценных бумаг в расчет собственных средств (капитала);
- совершенствование методологии расчетов обязательных нормативов кредитных организаций и надзора за их соблюдением в части порядка расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и нормативов ликвидности. В частности, прорабатывается вопрос об установлении пониженного коэффициента риска по ипотечным ссудам физических лиц. Изучается вопрос о целесообразности повышения требований по покрытию капиталом ссуд, предоставленных и(или) используемых заемщиками для приобретения ценных бумаг. Для целей расчета нормативов ликвидности ценные бумаги и ссуды, предоставленные и(или) используемые заемщиками на приобретение ценных бумаг, предполагается принимать в состав ликвидных активов с дисконтом в зависимости от качества ценных бумаг;
- совершенствование методологии формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Рассматривается возможность расширения перечня обеспечения, принимаемого в расчет резервов на возможные потери по ссудам, в частности за счет оферты АСВ по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона № 175-ФЗ. Кроме того, предполагается смягчить требование к оценке финансового положения залогодателя — третьего лица (с хорошего до среднего);
- установление процедуры предъявления территориальными учреждениями Банка России требований по доформированию резервов по ссудам (портфелям однородных ссуд) в рамках одной категории качества и применения к кредитным организациям мер надзорного реагирования при наличии разных оценок обесценения ссуд (портфелей однородных ссуд) внутри одной категории качества у кредитной организации и надзорного органа;
- проведение работы по созданию системы взаимодействия Банка России и внешних аудиторов кредитных организаций, в том числе по обмену информацией о деятельности кредитных организаций. Своевременное информирование Банка России внешними аудиторами о проблемах, возникающих в деятельности кредитных организаций, при определенных обстоятельствах позволит Банку России более оперативно применять корректирующие меры. В свою очередь, информирование Банком России аудиторов позволит им более качественно осуществлять свои функции. В целях реализации данной задачи Банком России был разработан проект федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “Об аудиторской деятельности”, “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном бан-

ке Российской Федерации (Банке России)”, предусматривающий в том числе закрепление обязанности аудиторской организации информировать Банк России о выявленных в ходе аудиторской проверки нарушениях федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, приведших к формированию мнения аудиторов о недостоверности подтверждаемой ими отчетности, о неточности оценки выполнения установленных Банком России обязательных нормативов, о невозможности продолжения деятельности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга. Указанная работа направлена на поддержание устойчивости банковской системы Российской Федерации, надежности банков в целях повышения уровня защищенности интересов их кредиторов и вкладчиков.

Повышению качества корпоративного управления и, в частности, усилению роли и повышению ответственности членов совета директоров (наблюдательного совета) в кредитных организациях будет способствовать определение в банковском законодательстве вопросов, относимых с учетом особенностей банковской деятельности к компетенции этого органа управления, требований к составу директоров (наблюдательного совета) в кредитных организациях и процедур принятия решений советом директоров (наблюдательным советом). Банк России продолжит участие в работе над законодательством с целью введения института независимых директоров.

Предстоит урегулировать на законодательном уровне вопросы создания кредитными организациями общих фондов банковского управления.

Банк России продолжит участие в работе по совершенствованию законодательства в области секьюритизации финансовых активов.

В 2009 году Банком России будет продолжена работа по совершенствованию методической базы оценки финансовой устойчивости банковского сектора и отдельных кредитных организаций, в том числе по развитию методологии стресс-тестирования.

III. 11.3. Инспектирование

В 2009 году в целях получения значимой надзорной информации о состоянии кредитных организаций особое внимание при осуществлении инспекционной деятельности будет уделяться:

- оценке качества активов кредитной организации, в том числе ссудной и приравненной к ней задолженности;
- состоянию ликвидности кредитных организаций, организации и эффективности управления ликвидностью;
- выполнению требований нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок предоставления кредитов Банка России и ведения бухгалтерского учета по получению (погашению) кредитов Банка России;

- контролю использования кредитными организациями государственных средств, направленных на поддержание финансовой системы и укрепление реального сектора отечественной экономики;
- состоянию расчетной дисциплины, своевременности проведения клиентских платежей;
- качеству документов, составляемых по результатам проверок кредитных организаций.

В целях повышения результативности и эффективности проверок Банком России реализуется режим повышенного внимания к кредитным организациям, оказывающим существенное влияние на системную устойчивость банковского сектора. В связи с этим генеральным инспекторам межрегиональных инспекций предоставлено право:

- координации проверок многофилиальных кредитных организаций и кредитных организаций, входящих в банковские группы, в том числе для оказания методической и консультативной помощи рабочим группам;
- контроля за качеством организации и проведения проверок (включающего текущий мониторинг проверок), а также оперативного получения информации о промежуточных результатах проверки.

С целью выявления факторов, оказывающих негативное влияние на финансовую устойчивость кредитных организаций, а также своевременного применения к кредитным организациям мер воздействия будет проводиться экспресс-анализ материалов проверок и осуществляться подготовка заключений генеральных инспекторов межрегиональных инспекций о результатах проверки (включая подготовку при необходимости предложений о составлении дополнения к докладной записке о результатах проверки и (или) о применении мер воздействия).

Дальнейшее развитие правового обеспечения инспекционной деятельности будет происходить по следующим направлениям:

- совершенствование нормативной правовой базы, регламентирующей вопросы организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России;
- совершенствование подходов к установлению обязательности, периодичности и выбору объектов проверок по вопросам выполнения нормативов обязательных резервов, организации работы, совершения и учета операций с наличной валютой и чеками;
- совершенствование методического обеспечения инспекционной деятельности, в том числе по проверке организации потребительского кредитования в кредитных организациях, а также состояния корпоративного управления и организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

В целях совершенствования инспекционной деятельности будет проведен эксперимент по централи-

зации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе. При анализе и обобщении результатов эксперимента особое внимание будет уделяться оценке эффективности организации и качества проверок кредитных организаций, расположенных в Северо-Западном федеральном округе.

III.11.4. Страхование вкладов физических лиц

В целях дальнейшего укрепления доверия к банковской системе Банк России продолжит работу по подготовке проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», предусматривающего страхование размещенных на банковских счетах (во вкладах) средств физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 22.12.2008 № 270-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации», уточняющего в том числе основания, при возникновении которых Банк России обязан либо может ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, Банком России будут изданы указание Банка России «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным несоответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов» и положение Банка России «О порядке подготовки и рассмотрения ходатайства о признании банка несоответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц». Данными нормативными актами будет уточнен порядок введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц при наличии в деятельности банка оснований, предусмотренных статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», когда Банк России обязан либо может ввести указанный запрет, а также порядок доведения информации о введении запрета до государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и до банка, в отношении которого введен запрет.

III.11.5. Финансовое оздоровление кредитных организаций

В 2009 году Банк России продолжит работу над проектом федерального закона «О внесении измене-

ний в статью 11 Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». Данным законопроектом предусматривается право Банка России принимать решения не применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не вводить запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и не отзываться лицензию на осуществление банковских операций в отношении ряда системообразующих банков, в целях предупреждения банкротства которых Банком России были выделены денежные средства (размещены депозиты в банках-инвесторах) до вступления в силу Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

В целях совершенствования нормативной базы деятельности временных администраций по управлению кредитными организациями (далее — временная администрация) Банк России в 2009 году продолжит работу над проектом указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией». В проекте определяются действия временной администрации в случае уклонения или отказа от передачи временной администрации имущества кредитной организации, а также в случае, если имущество кредитной организации не может быть истребовано у третьих лиц по причине невозможности установить их местонахождение, порядок и сроки создания и хранения резервных копий электронных баз данных кредитной организации, порядок направления временной администрацией информации, предусмотренной пунктами 3 и 7 статьи 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», для опубликования в «Вестнике Банка России», сроки размещения временной администрацией в помещениях кредитной организации, доступных для клиентов, и на ее веб-сайте в Интернете (в случае его наличия) информации для кредиторов. Также уточняется порядок проведения временной администрацией обследования кредитной организации с целью выявления наличия у нее признаков несостоятельности (банкротства).

III.11.6. Контроль за ликвидацией кредитных организаций

В 2009 году Банк России продолжит работу по подготовке изменений в законодательство Российской Федерации, предусматривающие:

- совершенствование механизмов снижения рисков злоупотреблений со стороны собственников и руководителей кредитных организаций в преддверии банкротства и в ходе банкротства кредитной организации, а также законодательное закрепление более широкого перечня оснований для

признания недействительными (применения последствий недействительности) подозрительных сделок и сделок с предпочтительным предоставлением, совершенных должником (изменения в федеральные законы “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О несостоятельности (банкротстве)”);

- установление норм, позволяющих при ликвидации кредитных организаций применять неденежные формы расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства, в том числе осуществлять оперативную передачу имущественного комплекса несостоятельного должника одновременно с обязательствами последнего действующей кредитной организации, применять для расчетов с кредиторами иные формы прекращения обязательств, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации (изменения в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”).
- совершенствование правоотношений в сфере несостоятельности (банкротства), финансовых организаций, регулирование мер по предупреждению банкротства финансовых организаций и особенностей рассмотрения дел о банкротстве данных юридических лиц в арбитражном суде, а также специфику осуществления конкурсного производства (изменения в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации).

В целях совершенствования работы по контролю за ликвидацией кредитных организаций, а также с учетом практики применения планируется подготовка указания Банка России “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”. Внесение изменений в Положение обусловлено необходимостью уточнения порядка отражения конкурсными управляющими, ликвидаторами и ликвидационными комиссиями ряда показателей в промежуточном ликвидационном балансе, ликвидационном балансе и в приложениях к ним. Так, опираясь на практику составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса, в указании предполагается уточнить порядок отражения в отчетности имущества кредитной организации, выраженного в иностранной валюте, а также имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов. Приложения к балансу будут дополнены уточнениями относительно отражения в них начисленной амортизации, дебиторской

задолженности, ошибочно зачисленных денежных средств и прочих средств.

В связи с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”, устанавливающего, что с 1 января 2010 года деятельность арбитражного управляющего в деле о банкротстве не является предпринимательской деятельностью, предусматривается внесение изменений в Положение Банка России от 14.12.2004 № 265-П “Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций”.

III.11.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Банком России в целях повышения эффективности деятельности кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ в 2009 году будут предприняты меры по дальнейшему совершенствованию нормативно-правовой базы, а также методологического обеспечения деятельности кредитных организаций в указанной сфере.

Банк России примет активное участие в выполнении утвержденного Правительством Российской Федерации Плана мероприятий по совершенствованию российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом рекомендаций, содержащихся в Отчете ФАТФ по Российской Федерации, в первую очередь, в части:

- совершенствования механизмов идентификации клиентов и выгодоприобретателей;
- предоставления кредитным организациям права в одностороннем порядке (без применения судебных процедур) расторгать договор банковского счета (вклада), в случае возникновения у них подозрений в том, что счет используется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;
- уточнения требований о сопровождении переводов денежных средств информацией о плательщике;
- расширения надзорных полномочий по контролю за соблюдением кредитными организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В целях совершенствования надзора за исполнением кредитными организациями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в 2009 году будут предприняты меры, направленные на повышение эффективности информационного взаимодействия между Банком России и Росфинмониторингом.

III.12. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4177 руководителей и специалистов, из них 13,6% — в центральном аппарате, 86,4% — в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (96,7%), возраст от 30 до 50 лет (63,9%) и опыт работы в банковской системе более трех лет (91,7%).

В 2008 году руководители и специалисты подразделений надзорного блока, как и в предыдущие годы, проходили обучение по программам профессиональной переподготовки (более 500 часов), реализуемым в сотрудничестве с ведущими вузами Москвы. По программе «Куратор коммерческого банка — банковский менеджер» завершили обучение в 2008 году 39 человек, «Инспектор коммерческого банка — банковский менеджер» — 21 человек, «Руководитель временной администрации коммерческого банка — банковский менеджер» — 20 человек. По программам свыше 1000 часов 27 сотрудников надзорного блока получили диплом «Мастер делового администрирования» (МВА). Кроме того, в Московской банковской школе (колледже) Банка России профессиональную переподготовку по программе «Регулирование Банком России деятельности кредитных организаций» прошли 12 специалистов надзорных подразделений Московского главного территориального управления Банка России.

Кроме того, работники надзорного блока периодически обучались в рамках программ повышения квалификации (не менее 72 часов), краткосрочных программ специализированных семинаров (1273 человека), а также в ходе стажировок в соответствующих департаментах центрального аппарата (137 руководителей и специалистов).

Банк России продолжает реализовывать учебный проект по углубленному изучению Международных стандартов финансовой отчетности. В 2008 году в рамках этого проекта обучено более 900 человек, основную долю которых составили работники подразделений надзорного блока.

В течение 4 лет для работников подразделений надзорного блока проводятся тренинги по развитию социальной компетентности и личностных ресурсов. Тренинги проводят высококвалифицированные специалисты в области управленческого и психологического консультирования на основе договоров возмездного оказания услуг Банку России. Задача тренингов — развить навыки конструктивного взаимодействия и способности к эффективной деятельности в конфликтной среде, укрепить уверенность и жизнестойкость участников. В 2008 году проведено 4 тренинга для работников надзорного блока, в которых приняли участие 46 человек.

Приложения

IV

IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора

В связи с нестабильностью на финансовых рынках в 2008 году Банк России усилил внимание к системе мониторинга устойчивости банковского сектора, включающей текущий мониторинг отдельных банковских рисков и стресс-тестирование (*краткая характеристика применяемой методологии стресс-тестирования приведена в настоящем Отчете в подразделе II.6 “Макропруденциальный анализ банковского сектора”*). Ряду вопросов в ситуации глобальной нестабильности уделялось особое внимание. К их числу относится мониторинг:

- динамики совокупных активов и кредитного портфеля (в том числе потребительского кредитования);
- влияния ситуации на фондовом рынке на финансовое состояние кредитных организаций;
- средств, направляемых банками на кредитование реального сектора экономики;
- объемов межбанковских кредитов и депозитов, предоставляемых банками, заключившими соглашения с Банком России о компенсации убытков;
- банков с высокими процентными ставками по рублевым межбанковским кредитам и депозитам;
- крупных кредитов, предоставленных компаниям, допустившим технические дефолты.

Для анализа устойчивости банковского сектора использовались кластеризация кредитных организаций, что позволило анализировать операции и риски банков, исходя из реализуемых ими бизнес-стратегий, оценивать структуру различных сегментов рынка банковских услуг и перспективы развития конкуренции в этих сегментах.

В 2008 году по предложению МВФ проведена подготовительная работа по организации регулярного расчета показателей финансовой устойчивости (ПФУ) в целях их размещения на сайте МВФ в Интернете.

Мониторинг банковских рисков

Мониторинг рисков осуществлялся в целях профилактики формирования в банковском секторе негативных тенденций, в том числе для идентификации групп кредитных организаций и отдельных банков, операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции.

В 2008 году Банк России продолжил совершенствование методологии регулярного мониторинга банковских рисков, включающей:

- мониторинг риска кредитования нефинансовых организаций;
- мониторинг риска кредитования физических лиц;
- мониторинг ликвидности;
- мониторинг рыночного риска;
- мониторинг достаточности капитала.

По указанным направлениям с использованием отдельных элементов стресс-тестирования выявлялись банки, подверженные влиянию наиболее значимых системных рисков (то есть функционирующие в “зоне риска”).

В адрес территориальных учреждений направлялись запросы в отношении кредитных организаций, у которых по результатам мониторинга выявлены неблагоприятные тенденции в деятельности, с целью дополнительной оценки ситуации и принятия при необходимости мер надзорного реагирования. В соответствии с указанными запросами территориальные учреждения проводили анализ финансового положения банков, запрашивали у них дополнительную информацию, необходимую для всесторонней оценки возникающих рисков, а также о мерах, предпринимаемых банками по снижению рисков. По результатам анализа территориальные учреждения осуществляли меры, направленные на укрепление финансовой устойчивости банков, улучшение качества их активов и повышение уровня капитализации.

Мониторинги рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц

В 2008 году были скорректированы подходы к мониторингам рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц в связи с введением новой формы отчетности 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации”⁹⁰.

В основе мониторинга кредитного риска по-прежнему находился расчет *скорректированного показателя достаточности капитала*, при определении которого использовалась величина капитала, уменьшенная на потенциальные потери, отражающие соответствующие риски. Расширение состава информации, содержащейся в форме отчетности 0409115, позволило использовать при расчете скорректированного показателя достаточности капитала данные об объеме неработающих ссуд⁹¹:

⁹⁰ Ранее — “Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности”.

⁹¹ До 2008 года расчет скорректированного показателя достаточности капитала осуществлялся на основе данных о просроченной задолженности.

- объем потерь от невозврата ссудной задолженности нефинансовых организаций или физических лиц принимался равным объему неработающих ссуд нефинансовым организациям или физическим лицам (IV и V категории качества) за вычетом сформированного РВПС (с учетом корректировки на сумму обеспечения) по соответствующим ссудам;
- капитал банка уменьшался на величину указанных потерь (неработающих ссуд (IV и V категории качества) за вычетом сформированного РВПС (с учетом корректировки на сумму обеспечения) по соответствующим ссудам);
- активы, взвешенные по уровню риска, также уменьшались на указанную величину потерь.

Уменьшенный таким образом размер капитала использовался при расчете скорректированного показателя достаточности капитала банков. Снижение этого показателя до определенного уровня⁹² рассматривалось как индикатор “зоны риска”.

Анализ рисков кредитования нефинансовых организаций и физических лиц в целом по банковскому сектору проводился на основе динамики удельного веса просроченной задолженности.

Результаты мониторингов свидетельствуют об усилении в конце 2008 года тенденции к росту кредитного риска как в сфере корпоративного, так и розничного кредитования. Эта тенденция была характерна для всех групп кредитных организаций: в “группы риска” попадали и мелкие банки, и лидеры рынка как в Москве, так и в регионах. Вместе с тем рост просроченной задолженности в этот период сопровождался адекватным наращиванием резервов на возможные потери по ссудам. В результате за анализируемый период существенного расширения “групп риска” в сфере кредитования не произошло.

Мониторинг ликвидности

В 2008 году усовершенствована методология ежемесячного мониторинга ликвидности, в том числе уточнены пороговые значения используемых показателей. Мониторинг осуществлялся на основе анализа динамики привлеченных средств, динамики средневзвешенных (за отчетный месяц) кредитовых оборотов по корреспондентскому счету в Банке России, а также уровню ликвидных активов. В качестве дополнительных показателей для определения банков, функционирующих в “зоне риска”, использовались показатель динамики активов кредитных организаций и показатели мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности.

Мониторинг рыночного риска

В связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” уточнен расчет показателя потенциальных потерь от рыночных рисков, используемого в ежемесячном мониторинге.

Мониторинг достаточности капитала

В основе ежемесячного мониторинга достаточности капитала лежало выявление банков, имеющих низкие показатели достаточности капитала, рентабельности активов и капитала в сочетании с устойчивой тенденцией к их уменьшению.

При проведении мониторинга достаточности капитала выделялись группы “повышенного”, “высокого” и “умеренного” риска. В 2008 году были скорректированы критерии распределения банков по указанным группам. В критерии “группы высокого риска” включен отрицательный коэффициент наклона линейного тренда H1 за последние 3 месяца (в 2007 году — 4 месяца) с целью более оперативного реагирования на формирование негативной динамики показателя достаточности капитала.

⁹² Менее 11,0% для банков с размером капитала в рублевом эквиваленте более 5 млн. евро и менее 12,0% для банков с размером капитала в рублевом эквиваленте менее 5 млн. евро.

IV.2. Развитие Центрального каталога кредитных историй

В 2009 году будет продолжена работа по повышению эффективности работы Центрального каталога кредитных историй, приоритетными направлениями которой являются совершенствование процедуры поиска информации в базе Центрального каталога кредитных историй и модернизация программного обеспечения, обеспечивающего прием и обработку запросов субъектов кредитных историй, направленных в виде телеграмм. Внедрение данных новаций позволит не только расширить возможности автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй», но и повысить процент положительных ответов Центрального каталога кредитных историй.

Планируется расширение способов получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектами и пользователями кредитных историй. Наряду с такими способами, как обращения в интернет-представительство Банка России, в кредитную организацию, в бюро кредитных историй и в отделения почтовой связи, в 2009 году предполагается издание нормативного акта Банка России, предусматривающего возможность обращения субъектов и пользователей кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй через нотариусов.

С учетом накопленного практического опыта в части функционирования Центрального каталога кредитных историй, в 2009 году планируется внести изменения в нормативные акты Банка России, регламентирующие деятельность Центрального каталога кредитных историй. Указанные изменения направлены на совершенствование процедур взаимодействия между Центральным каталогом кредитных историй, бюро кредитных историй и субъектами (пользователями) кредитных историй. К основным изменениям относятся:

- возможность отправки в Центральный каталог кредитных историй не только единичных запросов (как реализовано в настоящее время), но и пакетной отправки информации, при которой одно электронное сообщение может содержать несколько запросов субъектов (пользователей) кредитных историй;
- установление сроков информирования субъектов и пользователей кредитных историй об ответе Центрального каталога кредитных историй на запросы о наличии кредитной истории, направленные ими посредством обращения в бюро кредитных историй и кредитные организации. Данное требование позволит сократить время информирования заявителей об ответе Центрального каталога кредитных историй.

В 2009 году Банк России предполагает принять участие в подготовке предложений по внесению из-

менений в Федеральный закон «О кредитных историях», предусматривающих уточнение срока действия дополнительного кода субъекта кредитной истории, возможность аннулирования титульных частей кредитных историй, изменение правил поиска субъектов кредитных историй в базе данных ЦККИ и уточнение круга лиц, имеющих право на получение информации из баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, находящихся на хранении в ЦККИ.

Помимо этого в 2009 году Банк России планирует принять участие в мероприятиях с представителями банковского сообщества, включая центральные банки стран — участниц ЕврАзЭС, для обсуждения возможности и порядка трансграничного обмена информацией из кредитных историй между странами — участницами ЕврАзЭС с целью минимизации кредитных рисков кредиторов.

Кластеризация банковского сектора

В рамках осуществления углубленного анализа системных аспектов развития банковского сектора, банковских операций и рисков при подготовке разделов настоящего Отчета была проведена кластеризация банковского сектора с выделением групп банков, имеющих схожие признаки, в том числе по критериям собственности, объемным показателям деятельности банка, региональной принадлежности. Изучение таких кластеров позволяет обнаружить специфические тенденции и факторы, формирующие процессы в банковском секторе, которые незаметны при анализе усредненных показателей.

При подготовке настоящего Отчета использовалась следующая методика кластеризации.

На первом этапе в отдельную группу кредитных организаций были выделены:

- небанковские кредитные организации;
- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит государству (органам исполнительной власти и государственным унитарным предприятиям федерального уровня и уровня субъектов Российской Федерации, а также Российскому фонду федерального имущества и Банку России); Банк Развития (ВЭБ), 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 исключением тех, которые не 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 2008 года укрепились позиции банков, контролируемых государством (их доля в совокупных активах, несмотря на сокращение числа банков в этой группе, возросла с 39,2 до 40,6%, а в совокупном капитале — с 40,8 до 47,2%). В 2008 году укрепили свое влияние банки, контролируемые иностранным капиталом (на 1.01.2009 доля в активах увеличилась с 17,2 до 18,7%, а в капитале — с 15,7 до 17,2%).

Доля крупных частных банков сократилась как в совокупных активах банковского сектора (с 35,5 до 34,6%), так и в совокупном капитале (с 33,5 до 27,6%).

Наиболее многочисленные группы банков — региональные средние и малые банки и средние и малые банки Московского региона. Их совокупная доля в активах и капитале банковского сектора, и без того незначительная, снизилась за 2008 год по активам с 7,7 до 5,3%, а по капиталу — с 9,8 до 7,8%.

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, %	
	1.01.08	1.01.09	1.01.08	1.01.09	1.01.08	1.01.09
Банки, контролируемые государством	24	18	39,2	40,6	40,8	47,2
Банки, контролируемые иностранным капиталом	85	101	17,2	18,7	15,7	17,2
Крупные частные банки	147	136	35,5	34,6	33,5	27,6
Средние и малые банки Московского региона	382	360	3,9	2,7	5,6	4,3
Региональные средние и малые банки	454	443	3,7	2,7	4,3	3,6
Небанковские кредитные организации	44	50	0,5	0,7	0,1	0,1
ВСЕГО	1136	1108	100	100	100	100

* Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках настоящего Отчета.

IV.3. Статистическое приложение

Алгоритмы расчета показателей по состоянию с 1.02.2008 учитывают изменения в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России № 302-П от 26.03.2007) и формах отчетности кредитных организаций (Указание Банка России № 1376-У от 16.01.2004).

Внесен также ряд дополнительных изменений, направленных на приближение показателей к требованиям международных стандартов финансовой отчетности и упорядочение системы статистических показателей, публикуемых Банком России, основными из которых являются:

- показатель “Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы” отражается по текущей (восстановительной) стоимости за вычетом амортизации (ранее амортизация не вычиталась), следствием чего является также уменьшение величины активов (пассивов);
 - средства на счетах индивидуальных предпринимателей и выданные им кредиты учтены как средства (кредиты) юридических лиц (ранее как средства (кредиты) физических лиц);
 - депозитные и сберегательные сертификаты учитываются как депозиты (вклады) соответственно юридических и физических лиц (ранее — как выпущенные долговые обязательства);
 - уточнены принципы сальдирования отдельных счетов.
- С целью обеспечения корректности оценки динамики отдельные показатели на предыдущие отчетные даты (до 1.02.2008) перерасчитаны в соответствии с изложенными выше принципами.

Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2004—2008 годах

ТАБЛИЦА 1

Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Объем ВВП, млрд. руб.	17 048,1	21 625,4	26 903,5	33 113,5	41 540,4
в % к предыдущему году	107,2	106,4	107,7	108,1	105,6
Профицит федерального бюджета, в % к ВВП	4,3	7,5	7,4	5,4	4,1
Объем промышленного производства, в % к предыдущему году	108,0	105,1	106,3	106,3	102,1
Объем продукции сельского хозяйства, в % к предыдущему году	103,0	102,3	103,6	103,4	110,8
Оборот розничной торговли, в % к предыдущему году	113,3	112,8	114,1	116,1	113,0
Инвестиции в основной капитал, в % к предыдущему году	113,7	110,9	116,7	122,7	109,8
Реальные располагаемые денежные доходы населения, в % к предыдущему году	110,4	112,4	113,5	112,1	102,7
Уровень безработицы в % к экономически активному населению (в среднем за период)	8,2	7,6	7,2	6,1	6,3
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	111,7	110,9	109,0	111,9	113,3
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, руб./долл.	28,81	28,28	27,18	25,57	24,81

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора
Российской Федерации**

ТАБЛИЦА 2

Показатель	1.01.05	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.01.09
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	7 100,6	9 696,2	13 963,5	20 125,1	28 022,3
в % к ВВП	41,7	44,8	51,9	60,8	67,5
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	946,6	1 241,8	1 692,7	2 671,5	3 811,1
в % к ВВП	5,6	5,7	6,3	8,1	9,2
в % к активам банковского сектора	13,3	12,8	12,1	13,3	13,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	3 885,9	5 452,9	8 030,5	12 287,1	16 526,9
в % к ВВП	22,8	25,2	29,8	37,1	39,8
в % к активам банковского сектора	54,7	56,2	57,5	61,1	59,0
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.	1 038,8	1 400,1	1 745,4	2 250,6	2 365,2
в % к ВВП	6,1	6,5	6,5	6,8	5,7
в % к активам банковского сектора	14,6	14,4	12,5	11,2	8,4
Вклады физических лиц, млрд. руб.	1 980,8	2 761,2	3 809,7	5 159,2	5 907,0
в % к ВВП	11,6	12,8	14,2	15,6	14,2
в % к пассивам банковского сектора	27,9	28,5	27,3	25,6	21,1
в % к денежным доходам населения	18,0	20,0	22,1	24,2	23,1
Средства, привлеченные от организаций*, млрд. руб.	2 184,1	3 138,9	4 790,3	7 053,1	8 774,6
в % к ВВП	12,8	14,5	17,8	21,3	21,1
в % к пассивам банковского сектора	30,8	32,4	34,3	35,0	31,3

* 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).

Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций*

ТАБЛИЦА 3

	На 1.01.08	На 1.01.09
Регистрация кредитных организаций		
1. Зарегистрировано КО ¹ Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом — всего ²	1 296	1 228
в том числе:		
— банков	1 243	1 172
— небанковских КО	53	56
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	63	77
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	3	3
в том числе:		
— банки	2	3
— небанковские КО	1	0
Действующие кредитные организации		
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций — всего ³	1 136	1 108
в том числе:		
— банки	1 092	1 058
— небанковские КО	44	50
2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
— привлечение вкладов населения	906	886
— осуществление операций в иностранной валюте	754	736
— генеральные лицензии	300	298
— на проведение операций с драгметаллами		
— разрешения	4	3
— лицензии ⁴	195	200
2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале — всего	202	221
из них:		
— со 100-процентным	63	76
— свыше 50%	23	26
2.3. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов ⁵	909	893
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	731 736	881 350
4. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации — всего	3 455	3 470
из них:		
— Сбербанка России ОАО ⁶	809	775
— банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	169	242
5. Филиалы действующих КО за рубежом — всего ⁷	3	5
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0	0
7. Представительства действующих российских КО — всего ⁸	804	721
в том числе:		
— на территории Российской Федерации	757	679
— в дальнем зарубежье	33	30
— в ближнем зарубежье	14	12
8. Дополнительные офисы КО — всего	18 979	21 272
в том числе:		
— Сбербанка России ОАО	8 623	9 491
9. Операционные кассы вне кассового узла КО — всего	14 689	13 871
в том числе:		
— Сбербанка России ОАО	10 839	10 127
10. Кредитно-кассовые офисы — всего	1 543	1 445
в том числе:		
— Сбербанка России ОАО	0	0
11. Операционные офисы КО (филиалов) — всего	497	1 498
в том числе:		
— Сбербанка России ОАО	0	6
12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов) — всего	51	62
в том числе:		
— Сбербанка России ОАО	50	61

* Информация подготовлена в том числе на основании сведений, поступивших из Уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 3

	На 1.01.08	На 1.01.09
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 ⁹	157	117
14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица — всего ¹⁰	1 819	1 900
в том числе:		
— в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 419	1 495
— в связи с реорганизацией	399	404
из них:		
— в форме слияния	2	2
— в форме присоединения	397	402
в том числе:		
— путем преобразования в филиалы других банков	344	347
— путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	53	55
— 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 1.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом, и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное другими органами (до вступления в силу Федерального закона “О банках и банковской деятельности”), и имеющее лицензию Банка России 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 1.07.02) 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 Выдаются с декабря 1996 года в соответствии с письмом Банка России от 3.12.1996 № 367.

⁵ Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” на отчетную дату.

⁶ Указываются филиалы Сбербанка России ОАО, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 1.01.98 в ежемесячной Информации о КО по данной строке указывалось общее количество учреждений Сбербанка России ОАО — 34 426.

⁷ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁸ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

⁹ 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), 1.01.08 — 1 585; 1.01.09 — 1 621.

¹⁰ После 1.07.02 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

Наименование	1.01.08		1.01.09	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего	1 136	100,00	1 108	100,00
в том числе:				
— акционерные общества	744	65,49	726	65,52
— ЗАО	307	27,02	296	26,71
— ОАО	437	38,47	430	38,81
— паевые	392	34,51	382	34,48
— ОДО	—	—	—	—
— ООО	392	34,51	382	34,48

Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2009

ТАБЛИЦА 5

1	2	Количество филиалов в регионе		
		3	4	5
Количество КО в регионе	всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе	
Российская Федерация	1 108	3 470	661	2 809
Центральный федеральный округ	621	761	177	584
Белгородская область	6	33	5	28
Брянская область	1	30	2	28
Владимирская область	2	30	0	30
Воронежская область	5	58	1	57
Ивановская область	6	20	1	19
Калужская область	5	29	2	27
Костромская область	4	15	0	15
Курская область	2	22	0	22
Липецкая область	2	27	1	26
Орловская область	2	22	3	19
Рязанская область	4	28	0	28
Смоленская область	4	30	6	24
Тамбовская область	1	20	3	17
Тверская область	8	36	3	33
Тульская область	5	36	1	35
Ярославская область	8	42	4	38
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>556</i>	<i>283</i>	<i>145</i>	<i>138</i>
г. Москва	543	166	32	134
Московская область	13	117	9	108
Северо-Западный федеральный округ	79	407	32	375
Республика Карелия	1	22	2	20
Республика Коми	3	41	7	34
Архангельская область	3	33	0	33
из них Ненецкий АО	0	1	0	1
Вологодская область	9	32	10	22
Калининградская область	8	37	1	36
Ленинградская область	4	37	0	37
Мурманская область	4	25	1	24
Новгородская область	2	17	1	16
Псковская область	3	13	0	13
г. Санкт-Петербург	42	150	10	140
Южный федеральный округ	115	503	103	400
Республика Адыгея (Адыгея)	5	6	1	5
Республика Дагестан	32	70	55	15
Республика Ингушетия	2	4	1	3
Кабардино-Балкарская Республика	6	12	3	9
Республика Калмыкия	2	4	0	4
Карачаево-Черкесская Республика	5	4	0	4
Республика Северная Осетия — Алания	6	15	6	9
Чеченская Республика	0	2	0	2
Краснодарский край	16	110	10	100
Ставропольский край	8	62	7	55
Астраханская область	5	30	6	24
Волгоградская область	5	74	1	73
Ростовская область	23	110	13	97

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 5

1	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
2	3	4	5	
Приволжский федеральный округ	131	774	143	631
Республика Башкортостан	11	67	0	67
Республика Марий Эл	1	20	4	16
Республика Мордовия	4	16	6	10
Республика Татарстан (Татарстан)	26	95	56	39
Удмуртская Республика	8	33	0	33
Чувашская Республика — Чувашия	5	26	0	26
Пермский край	8	76	3	73
Кировская область	3	29	0	29
Нижегородская область	18	117	33	84
Оренбургская область	9	57	4	53
Пензенская область	2	34	0	34
Самарская область	20	99	14	85
Саратовская область	12	73	20	53
Ульяновская область	4	32	3	29
Уральский федеральный округ	58	399	126	273
Курганская область	4	23	0	23
Свердловская область	24	106	15	91
Тюменская область	19	151	71	80
из них Ханты-Мансийский АО — Югра	11	46	14	32
Ямало-Ненецкий АО	2	28	2	26
Челябинская область	11	119	40	79
Сибирский федеральный округ	68	431	47	384
Республика Алтай	5	4	1	3
Республика Бурятия	1	21	3	18
Республика Тыва	2	4	0	4
Республика Хакасия	3	8	0	8
Алтайский край	8	56	13	43
Забайкальский край	2	23	4	19
Красноярский край	6	71	10	61
Иркутская область	9	53	5	48
Кемеровская область	8	40	0	40
Новосибирская область	13	65	1	64
Омская область	7	49	0	49
Томская область	4	37	10	27
Дальневосточный федеральный округ	36	195	33	162
Республика Саха (Якутия)	5	47	9	38
Камчатский край	6	12	4	8
Приморский край	8	45	9	36
Хабаровский край	5	34	4	30
Амурская область	5	16	0	16
Магаданская область	2	14	5	9
Сахалинская область	5	14	2	12
Еврейская АО	0	6	0	6
Чукотский АО	0	7	0	7

По г. 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 осуществляются соответственно Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.

По строке «Московский регион» в колонках 4 и 5 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится соответственно в данном регионе (в г. Москве и в Московской области) и в других регионах Российской Федерации.

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2009

ТАБЛИЦА 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 млн. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Российская Федерация	31	51	99	140	194	254	339	1 108
Центральный федеральный округ	8	23	41	67	88	160	234	621
Белгородская область	0	0	0	1	2	3	0	6
Брянская область	0	0	0	0	1	0	0	1
Владимирская область	0	0	0	0	1	1	0	2
Воронежская область	0	0	1	1	2	0	1	5
Ивановская область	0	2	0	0	3	1	0	6
Калужская область	0	0	0	0	3	1	1	5
Костромская область	0	0	1	0	1	1	1	4
Курская область	0	0	1	0	1	0	0	2
Липецкая область	0	0	0	0	0	1	1	2
Орловская область	0	0	0	1	1	0	0	2
Рязанская область	0	0	0	3	0	1	0	4
Смоленская область	0	1	0	0	1	1	1	4
Тамбовская область	0	0	0	0	1	0	0	1
Тверская область	1	2	1	2	1	0	1	8
Тульская область	0	1	1	1	1	1	0	5
Ярославская область	0	0	1	4	0	1	2	8
<i>Московский регион (справочно)</i>	7	17	35	54	69	148	226	556
г. Москва	7	16	35	54	66	145	220	543
Московская область	0	1	0	0	3	3	6	13
Северо-Западный федеральный округ	5	4	8	18	12	12	20	79
Республика Карелия	0	0	0	0	1	0	0	1
Республика Коми	0	0	0	2	1	0	0	3
Архангельская область	0	1	0	1	0	1	0	3
из них Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Вологодская область	0	0	4	1	2	1	1	9
Калининградская область	0	0	0	2	2	1	3	8
Ленинградская область	0	0	1	1	0	1	1	4
Мурманская область	1	0	0	1	0	1	1	4
Новгородская область	0	1	0	0	0	1	0	2
Псковская область	0	0	1	1	1	0	0	3
г. Санкт-Петербург	4	2	2	9	5	6	14	42
Южный федеральный округ	11	14	23	14	28	16	9	115
Республика Адыгея (Адыгея)	1	0	4	0	0	0	0	5
Республика Дагестан	6	8	8	4	5	0	1	32
Республика Ингушетия	0	1	1	0	0	0	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	1	0	2	0	1	2	0	6
Республика Калмыкия	0	0	0	0	2	0	0	2
Карачаево-Черкесская Республика	1	0	2	0	1	0	1	5
Республика Северная Осетия — Алания	0	0	1	1	3	1	0	6
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0	0	0
Краснодарский край	0	0	2	3	7	2	2	16
Ставропольский край	1	2	1	2	2	0	0	8
Астраханская область	0	3	0	0	0	2	0	5
Волгоградская область	0	0	0	1	1	3	0	5
Ростовская область	1	0	2	3	6	6	5	23

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

1	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 млн. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Приволжский федеральный округ	4	2	7	12	27	38	41	131
Республика Башкортостан	0	0	1	0	0	7	3	11
Республика Марий Эл	0	0	1	0	0	0	0	1
Республика Мордовия	0	0	0	0	0	4	0	4
Республика Татарстан (Татарстан)	0	1	0	3	4	6	12	26
Удмуртская Республика	0	1	1	0	1	3	2	8
Чувашская Республика — Чувашия	1	0	0	1	2	1	0	5
Пермский край	1	0	1	1	1	1	3	8
Кировская область	0	0	1	0	0	0	2	3
Нижегородская область	1	0	1	3	5	4	4	18
Оренбургская область	0	0	0	1	4	1	3	9
Пензенская область	0	0	0	0	1	0	1	2
Самарская область	1	0	1	0	3	7	8	20
Саратовская область	0	0	0	2	4	3	3	12
Ульяновская область	0	0	0	1	2	1	0	4
Уральский федеральный округ	1	2	7	6	13	9	20	58
Курганская область	0	1	1	1	1	0	0	4
Свердловская область	1	1	2	3	4	4	9	24
Тюменская область	0	0	3	1	6	3	6	19
из них: Ханты-Мансийский АО — Югра	0	0	1	1	3	2	4	11
Ямало-Ненецкий АО	0	0	1	0	0	1	0	2
Челябинская область	0	0	1	1	2	2	5	11
Сибирский федеральный округ	2	4	9	12	18	12	11	68
Республика Алтай	0	0	2	1	1	1	0	5
Республика Бурятия	0	0	0	0	0	1	0	1
Республика Тыва	0	1	0	1	0	0	0	2
Республика Хакасия	0	0	0	0	1	2	0	3
Алтайский край	0	1	1	2	2	0	2	8
Забайкальский край	0	0	0	1	0	1	0	2
Красноярский край	0	0	1	0	2	2	1	6
Иркутская область	0	0	1	2	4	2	0	9
Кемеровская область	0	0	1	2	2	1	2	8
Новосибирская область	2	1	2	1	3	1	3	13
Омская область	0	1	0	2	2	0	2	7
Томская область	0	0	1	0	1	1	1	4
Дальневосточный федеральный округ	0	2	4	11	8	7	4	36
Республика Саха (Якутия)	0	0	0	3	0	1	1	5
Камчатский край	0	0	2	2	1	1	0	6
Приморский край	0	1	1	1	2	3	0	8
Хабаровский край	0	0	1	2	1	0	1	5
Амурская область	0	1	0	1	0	1	2	5
Магаданская область	0	0	0	1	0	1	0	2
Сахалинская область	0	0	0	1	4	0	0	5
Еврейская АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	0	0

**Обеспеченность регионов России банковскими услугами
на 1.01.2008**

ТАБЛИЦА 7.1

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.*	Вклады физических лиц, млн. руб.	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2007 год, млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2007 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Центральный федеральный округ	6 952	14 199 327	5 610 369	2 559 036	9 662	37 151	16 337	1,10	1,88	1,33	1,41	1,41
<i>Справочно:</i>												
<i>Центральный федеральный округ без г. Москвы</i>	2 515	936 225	1 035 423	432 223	2 173	20 008	8 183	0,80	1,06	1,29	1,12	1,05
Белгородская область	171	110 034	200 156	36 330	223	1 519	9 325	0,66	0,63	2,06	0,86	0,93
Брянская область	102	36 366	38 365	19 002	101	1 308	7 487	0,46	0,46	0,87	0,65	0,59
Владимирская область	184	56 593	62 849	33 723	138	1 449	6 714	0,75	0,53	1,05	1,16	0,83
Воронежская область	250	130 496	101 286	56 236	201	2 280	8 725	0,65	0,83	1,16	0,95	0,88
Ивановская область	144	31 167	34 822	20 298	65	1 080	5 499	0,79	0,62	1,24	1,14	0,91
Калужская область	157	60 522	45 263	25 864	104	1 006	9 199	0,92	0,74	0,99	0,94	0,89
Костромская область	124	32 659	27 563	13 798	65	697	7 123	1,05	0,64	0,97	0,93	0,88
Курская область	158	58 133	63 254	20 111	124	1 162	8 501	0,80	0,60	1,17	0,68	0,79
Липецкая область	126	66 659	77 093	26 465	231	1 169	9 543	0,64	0,37	0,77	0,79	0,61
Московская область	913	426 988	651 302	246 504	1 155	6 673	13 902	0,81	0,47	1,29	0,89	0,81
Орловская область	104	24 868	44 490	14 723	77	822	7 099	0,75	0,41	1,33	0,84	0,77
Рязанская область	157	52 346	53 229	24 858	127	1 165	7 698	0,80	0,53	0,96	0,93	0,78
Смоленская область	123	45 435	43 726	20 065	98	983	7 997	0,74	0,60	1,03	0,85	0,79
Тамбовская область	111	27 539	36 058	16 428	97	1 106	8 404	0,59	0,37	0,86	0,59	0,58
Тверская область	160	51 535	50 089	25 022	155	1 380	8 327	0,68	0,43	0,74	0,73	0,63
Тульская область	226	71 898	73 652	35 389	176	1 566	8 067	0,85	0,52	0,96	0,94	0,79
Ярославская область	218	79 975	83 528	43 910	193	1 315	9 788	0,98	0,53	0,99	1,14	0,88
г. Москва	3 524	12 836 114	3 923 644	1 880 309	6 334	10 470	33 468	1,99	2,60	1,42	1,80	1,90
Северо-Западный федеральный округ	2 657	1 664 182	1 201 360	581 988	2 669	13 501	13 046	1,16	0,80	1,03	1,10	1,01
Республика Карелия	125	28 778	34 242	14 361	106	691	9 882	1,07	0,35	0,74	0,70	0,66
Республика Коми	141	50 203	49 197	30 985	261	968	15 730	0,86	0,25	0,43	0,68	0,50
Архангельская область	165	58 308	65 958	29 609	254	1 272	10 864	0,77	0,29	0,60	0,72	0,56
Вологодская область	206	91 179	84 814	33 952	256	1 223	10 084	0,99	0,46	0,76	0,92	0,75
Калининградская область	198	80 267	80 177	31 426	123	937	10 875	1,25	0,84	1,50	1,03	1,13
Ленинградская область	297	47 665	87 711	32 495	327	1 633	10 542	1,07	0,19	0,62	0,63	0,53
Мурманская область	176	50 158	46 276	31 117	192	851	14 943	1,22	0,33	0,55	0,82	0,66
Новгородская область	139	22 206	25 331	10 634	90	652	8 853	1,26	0,32	0,64	0,62	0,63
Псковская область	134	19 066	18 438	10 282	61	705	7 648	1,12	0,40	0,70	0,64	0,67
г. Санкт-Петербург	1 076	1 216 351	709 216	357 127	999	4 568	16 775	1,39	1,56	1,63	1,56	1,53

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Южный федеральный округ	3 586	837 199	807 180	353 833	1 983	22 835	8 156	0,93	0,54	0,93	0,64	0,74
Республика Адыгея (Адыгея)	78	7 502	11 007	4 136	26	441	5 622	1,04	0,37	0,98	0,56	0,68
Республика Дагестан	214	19 721	12 529	7 240	146	2 688	8 329	0,47	0,17	0,20	0,11	0,20
Республика Ингушетия	19	2 774	2 889	954	11	500	4 024	0,22	0,34	0,63	0,16	0,29
Кабардино-Балкарская Республика	79	17 194	14 526	8 300	51	891	6 409	0,52	0,43	0,65	0,48	0,52
Республика Калмыкия	45	5 195	8 184	1 535	15	286	4 375	0,93	0,44	1,24	0,41	0,68
Карачаево-Черкесская Республика	46	7 608	9 813	2 579	28	427	6 930	0,64	0,35	0,81	0,29	0,48
Республика Северная Осетия — Алания	64	16 349	14 737	8 141	53	702	8 181	0,54	0,40	0,64	0,47	0,51
Чеченская Республика	1	16 597	5 800	550	36	1 209	0	0,00	0,59	0,37	0,00	0,00
Краснодарский край	1 173	276 315	265 987	126 626	573	5 122	9 293	1,35	0,62	1,06	0,89	0,94
Ставропольский край	494	99 295	96 112	48 388	220	2 705	8 247	1,08	0,58	1,00	0,73	0,82
Астраханская область	139	33 457	33 154	17 389	104	1 001	8 659	0,82	0,41	0,73	0,67	0,64
Волгоградская область	294	98 243	104 280	46 956	307	2 609	9 625	0,66	0,41	0,78	0,63	0,60
Ростовская область	940	236 950	228 161	81 040	414	4 254	9 403	1,30	0,73	1,27	0,68	0,95
Приволжский федеральный округ	4 268	1 948 171	1 799 451	691 246	4 331	30 242	9 650	0,83	0,58	0,95	0,79	0,78
Республика Башкортостан	676	173 746	190 878	75 952	622	4 053	10 942	0,98	0,36	0,70	0,57	0,61
Республика Марий Эл	71	23 709	21 596	8 260	52	703	5 803	0,60	0,58	0,95	0,68	0,69
Республика Мордовия	139	36 456	34 960	11 780	70	840	5 789	0,98	0,67	1,15	0,81	0,88
Республика Татарстан (Татарстан)	573	395 374	332 600	101 007	745	3 763	11 539	0,90	0,68	1,02	0,78	0,84
Удмуртская Республика	205	97 336	89 589	28 192	201	1 533	7 427	0,79	0,62	1,02	0,83	0,80
Чувашская Республика — Чувашия	118	53 026	58 846	19 413	113	1 283	6 309	0,54	0,60	1,19	0,80	0,75
Пермский край	384	200 893	209 905	71 049	484	2 718	12 853	0,83	0,53	0,99	0,68	0,74
Кировская область	175	51 807	57 317	22 575	119	1 413	7 067	0,73	0,56	1,11	0,76	0,76
Нижегородская область	484	259 199	244 027	98 744	469	3 360	9 747	0,85	0,71	1,19	1,01	0,92
Оренбургская область	288	85 814	88 788	38 199	369	2 119	7 700	0,80	0,30	0,55	0,78	0,57
Пензенская область	173	43 733	44 505	22 425	112	1 388	7 090	0,74	0,50	0,91	0,76	0,71
Самарская область	470	372 389	279 533	121 935	603	3 173	13 640	0,87	0,79	1,06	0,94	0,91
Саратовская область	310	110 446	98 769	51 410	247	2 584	7 172	0,71	0,57	0,92	0,93	0,77
Ульяновская область	202	44 244	48 136	20 304	125	1 312	7 618	0,91	0,45	0,89	0,68	0,71
Уральский федеральный округ	2 157	1 156 520	1 032 755	406 145	4 644	12 240	14 823	1,04	0,32	0,51	0,75	0,60
Курганская область	110	24 704	28 155	10 083	82	960	8 216	0,68	0,39	0,79	0,43	0,55
Свердловская область	821	503 572	424 227	148 453	806	4 396	13 997	1,10	0,80	1,21	0,81	0,96
Тюменская область	673	407 546	343 564	168 220	3 211	3 373	22 312	1,18	0,16	0,25	0,75	0,43
Челябинская область	553	220 698	236 809	79 388	545	3 511	10 469	0,93	0,52	1,00	0,72	0,77

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сибирский федеральный округ	3 159	1 196 402	1 161 437	368 823	2 942	19 553	10 037	0,95	0,52	0,91	0,63	0,73
Республика Алтай	34	8 618	22 540	1 596	14	207	6 887	0,97	0,81	3,77	0,37	1,02
Республика Бурятия	225	35 649	37 147	10 534	111	960	8 602	1,38	0,41	0,76	0,43	0,66
Республика Тыва	36	5 825	5 965	1 434	18	312	5 808	0,68	0,41	0,75	0,26	0,48
Республика Хакасия	86	17 840	25 779	6 186	63	537	7 837	0,94	0,36	0,94	0,49	0,63
Алтайский край	344	116 537	109 762	34 568	207	2 508	7 509	0,81	0,72	1,22	0,62	0,81
Забайкальский край	291	34 137	33 816	13 383	108	1 119	8 341	1,53	0,41	0,72	0,48	0,68
Красноярский край	469	175 403	197 701	61 353	721	2 890	11 205	0,96	0,31	0,63	0,63	0,59
Иркутская область	487	133 477	147 337	49 771	398	2 508	10 301	1,15	0,43	0,85	0,65	0,72
Кемеровская область	336	163 276	187 750	58 921	415	2 824	11 519	0,70	0,50	1,04	0,61	0,69
Новосибирская область	446	310 353	215 473	65 627	353	2 636	10 334	1,00	1,13	1,40	0,81	1,06
Омская область	233	123 964	113 857	40 396	305	2 018	11 022	0,68	0,52	0,86	0,61	0,66
Томская область	172	71 322	64 309	25 054	230	1 035	11 759	0,98	0,40	0,64	0,69	0,64
Дальневосточный федеральный округ	1 288	399 113	348 688	190 570	1 207	6 486	12 857	1,17	0,42	0,66	0,77	0,71
Республика Саха (Якутия)	163	63 700	72 708	21 988	253	951	15 135	1,01	0,32	0,66	0,51	0,58
Камчатский край	95	22 249	16 052	13 880	66	346	14 390	1,62	0,43	0,56	0,93	0,78
Приморский край	375	101 856	83 990	51 093	257	1 996	10 514	1,11	0,51	0,75	0,81	0,77
Хабаровский край	271	111 755	102 248	51 984	242	1 404	14 263	1,14	0,59	0,97	0,87	0,87
Амурская область	186	39 767	34 835	15 011	112	870	8 875	1,26	0,45	0,71	0,65	0,72
Магаданская область	46	15 133	11 593	7 954	37	166	15 481	1,64	0,53	0,72	1,04	0,90
Сахалинская область	106	37 035	20 050	23 845	200	519	19 571	1,21	0,24	0,23	0,79	0,48
Еврейская автономная область	28	3 673	4 188	2 358	22	186	8 663	0,89	0,21	0,44	0,49	0,45
Чукотский автономный округ	18	3 944	3 023	2 458	18	50	19 386	2,11	0,28	0,38	0,84	0,66
Всего	24 067	21 400 913	11 961 239	5 151 640	27 438	142 009	12 127	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Объем кредитов рассчитан на основе отчетности кредитных организаций по форме 0409302, учитывающей местонахождение заемщика.

**Обеспеченность регионов России банковскими услугами
на 1.01.2009**

ТАБЛИЦА 7.2

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.	Вклады физических лиц, млн. руб.*	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2008 год, млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2008 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Центральный федеральный округ	7 701	20 835 579	7 346 226	2 989 728	12 094	37 111	18 487	1,08	1,96	1,31	1,50	1,43
<i>Справочно:</i>												
<i>Центральный федеральный округ без г. Москвы</i>	3 052	1 211 620	1 317 179	498 336	2 720	19 895	10 503	0,84	1,06	1,22	1,08	1,04
Белгородская область	203	141 441	221 818	44 034	279	1 525	12 116	0,69	0,58	1,71	0,82	0,86
Брянская область	123	43 714	46 243	21 072	126	1 300	9 825	0,49	0,39	0,79	0,57	0,54
Владимирская область	224	69 263	77 928	37 665	172	1 440	9 158	0,81	0,46	0,97	0,98	0,77
Воронежская область	308	200 476	142 105	68 358	252	2 268	9 561	0,70	0,91	1,22	1,08	0,96
Ивановская область	180	41 583	45 542	23 449	81	1 073	8 660	0,87	0,59	1,21	0,87	0,86
Калужская область	195	65 808	61 503	28 835	131	1 001	11 543	1,01	0,57	1,01	0,86	0,84
Костромская область	143	40 307	36 454	15 996	82	692	8 459	1,07	0,56	0,96	0,94	0,86
Курская область	194	77 743	86 653	23 050	155	1 155	10 800	0,87	0,57	1,21	0,64	0,79
Липецкая область	169	77 675	89 990	31 948	289	1 163	11 894	0,75	0,31	0,67	0,79	0,59
Московская область	1 022	537 565	983 812	286 751	1 446	6 707	18 809	0,79	0,42	1,47	0,78	0,79
Орловская область	121	31 064	56 241	16 631	96	817	8 827	0,77	0,37	1,26	0,79	0,73
Рязанская область	178	69 620	74 056	27 566	159	1 158	10 590	0,80	0,50	1,00	0,77	0,75
Смоленская область	152	58 548	59 083	22 963	122	974	11 356	0,81	0,55	1,04	0,71	0,76
Тамбовская область	135	34 859	46 350	18 747	121	1 097	10 652	0,64	0,33	0,83	0,55	0,56
Тверская область	191	67 367	69 390	29 303	193	1 369	10 928	0,72	0,40	0,77	0,67	0,62
Тульская область	259	91 155	97 284	40 149	221	1 552	10 925	0,87	0,47	0,95	0,81	0,75
Ярославская область	277	100 997	106 538	48 568	241	1 310	11 972	1,10	0,48	0,95	1,06	0,85
г. Москва	3 627	19 086 394	5 045 235	2 204 642	7 928	10 509	33 397	1,79	2,74	1,37	2,16	1,95
Северо-Западный федеральный округ	3 091	2 089 317	1 688 403	668 702	3 341	13 462	14 138	1,19	0,71	1,09	1,21	1,03
Республика Карелия	147	39 166	43 735	15 938	133	687	10 894	1,11	0,34	0,71	0,73	0,66
Республика Коми	163	61 740	56 795	34 135	327	959	17 769	0,88	0,22	0,37	0,69	0,47
Архангельская область	200	69 618	78 589	34 601	318	1 262	13 736	0,82	0,25	0,53	0,69	0,52
Вологодская область	248	112 751	101 788	36 940	320	1 218	11 586	1,06	0,40	0,68	0,90	0,71
Калининградская область	218	94 025	106 846	33 185	154	937	12 256	1,21	0,70	1,50	0,99	1,06
Ленинградская область	338	57 739	116 643	36 616	409	1 632	11 075	1,07	0,16	0,61	0,70	0,52
Мурманская область	203	62 322	57 924	35 354	241	842	17 879	1,25	0,30	0,52	0,81	0,63
Новгородская область	159	33 656	50 644	12 633	113	646	10 622	1,28	0,34	0,97	0,63	0,72
Псковская область	153	27 110	27 066	11 380	76	696	9 837	1,14	0,41	0,77	0,57	0,67
г. Санкт-Петербург	1 262	1 531 188	1 048 371	417 919	1 251	4 582	16 591	1,43	1,40	1,81	1,89	1,62

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Южный федеральный округ	3 993	1 128 306	1 120 520	404 046	2 482	22 897	10 024	0,90	0,52	0,97	0,60	0,72
Республика Адыгея (Адыгея)	85	11 123	14 861	4 769	32	442	7 874	1,00	0,39	0,99	0,47	0,65
Республика Дагестан	227	28 774	18 520	9 526	182	2 712	10 769	0,43	0,18	0,22	0,11	0,21
Республика Ингушетия	18	3 671	3 838	1 117	13	508	6 587	0,18	0,32	0,63	0,11	0,25
Кабардино-Балкарская Республика	91	21 465	19 742	8 989	64	892	8 390	0,53	0,38	0,66	0,41	0,48
Республика Калмыкия	45	6 712	9 223	1 825	19	284	5 256	0,82	0,40	1,05	0,42	0,62
Карачаево-Черкесская Республика	45	10 685	14 068	3 036	35	427	8 617	0,55	0,35	0,87	0,28	0,46
Республика Северная Осетия — Алания	70	17 632	17 281	9 218	66	702	9 671	0,52	0,30	0,56	0,47	0,45
Чеченская Республика	29	15 876	12 854	2 054	45	1 238	0	0,12	0,40	0,61	0,00	0,00
Краснодарский край	1 281	369 183	371 041	137 388	718	5 142	11 764	1,29	0,59	1,11	0,78	0,90
Ставропольский край	518	128 307	136 869	55 463	275	2 707	9 817	0,99	0,53	1,07	0,72	0,80
Астраханская область	160	43 364	41 055	20 421	130	1 002	10 633	0,83	0,38	0,68	0,66	0,61
Волгоградская область	361	132 144	146 851	55 670	384	2 599	10 566	0,72	0,39	0,82	0,70	0,63
Ростовская область	1 063	339 369	314 318	94 568	518	4 242	11 523	1,30	0,75	1,31	0,66	0,96
Приволжский федеральный округ	5 070	2 557 808	2 378 248	772 243	5 422	30 157	11 838	0,87	0,54	0,95	0,74	0,76
Республика Башкортостан	750	218 059	248 088	82 711	779	4 057	13 619	0,96	0,32	0,69	0,52	0,57
Республика Марий Эл	81	29 697	28 805	9 409	66	700	7 760	0,60	0,52	0,95	0,59	0,65
Республика Мордовия	152	49 158	50 347	14 550	87	833	7 844	0,95	0,64	1,24	0,77	0,87
Республика Татарстан (Татарстан)	700	502 266	428 125	111 756	933	3 768	14 195	0,96	0,61	0,99	0,72	0,80
Удмуртская Республика	277	115 247	114 838	31 015	251	1 529	8 797	0,94	0,52	0,99	0,79	0,79
Чувашская Республика — Чувашия	154	74 838	89 519	22 061	142	1 279	7 867	0,62	0,60	1,36	0,75	0,79
Пермский край	447	269 079	275 400	80 902	606	2 709	15 247	0,86	0,51	0,98	0,67	0,73
Кировская область	216	68 373	76 440	26 926	149	1 401	9 620	0,80	0,52	1,11	0,69	0,75
Нижегородская область	560	341 558	312 860	106 781	587	3 341	12 519	0,87	0,66	1,15	0,88	0,87
Оренбургская область	348	111 297	131 740	41 695	462	2 111	9 814	0,86	0,27	0,61	0,69	0,56
Пензенская область	202	56 572	60 924	25 205	140	1 380	9 354	0,76	0,46	0,94	0,67	0,68
Самарская область	591	521 386	360 732	136 035	755	3 171	14 985	0,97	0,79	1,03	0,98	0,94
Саратовская область	349	134 579	128 394	59 614	309	2 573	8 779	0,70	0,50	0,89	0,91	0,73
Ульяновская область	243	65 699	72 034	23 583	156	1 305	9 528	0,97	0,48	0,99	0,65	0,74
Уральский федеральный округ	2 382	1 487 365	1 436 108	439 401	5 813	12 255	18 322	1,01	0,29	0,53	0,67	0,57
Курганская область	114	29 773	36 858	11 020	102	953	10 597	0,62	0,33	0,78	0,37	0,49
Свердловская область	882	687 670	629 651	160 539	1 009	4 394	17 206	1,04	0,78	1,34	0,73	0,94
Тюменская область	763	479 757	453 122	180 069	4 019	3 399	26 302	1,16	0,14	0,24	0,69	0,40
Челябинская область	623	290 165	316 477	87 773	682	3 509	14 088	0,92	0,49	1,00	0,61	0,72

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сибирский федеральный округ	3 716	1 555 163	1 466 363	410 098	3 683	19 545	12 391	0,99	0,48	0,86	0,58	0,70
Республика Алтай	44	11 700	21 765	1 815	17	209	10 281	1,09	0,78	2,73	0,29	0,90
Республика Бурятия	242	43 592	45 367	11 598	140	961	10 399	1,31	0,36	0,70	0,40	0,60
Республика Тыва	45	7 426	8 070	1 638	23	314	7 248	0,74	0,37	0,76	0,25	0,48
Республика Хакасия	120	21 202	28 795	7 002	79	538	9 578	1,16	0,31	0,79	0,47	0,60
Алтайский край	395	140 968	140 105	38 594	259	2 497	8 978	0,82	0,62	1,17	0,59	0,77
Забайкальский край	282	42 756	41 348	14 188	135	1 117	10 639	1,31	0,36	0,66	0,41	0,60
Красноярский край	622	227 621	239 744	67 191	903	2 890	14 872	1,12	0,29	0,57	0,54	0,56
Иркутская область	522	177 677	208 413	55 758	498	2 506	12 660	1,08	0,41	0,90	0,60	0,70
Кемеровская область	409	204 686	249 519	66 448	520	2 822	14 176	0,75	0,45	1,03	0,57	0,67
Новосибирская область	540	451 766	271 822	75 452	442	2 640	12 865	1,06	1,16	1,33	0,76	1,06
Омская область	279	144 389	132 273	43 577	381	2 014	12 972	0,72	0,43	0,75	0,57	0,60
Томская область	216	81 381	79 142	26 837	287	1 039	13 019	1,08	0,32	0,59	0,68	0,61
Дальневосточный федеральный округ	1 393	483 939	501 276	213 000	1 511	6 461	14 905	1,12	0,36	0,71	0,76	0,69
Республика Саха (Якутия)	173	63 975	148 247	23 917	317	950	17 339	0,95	0,23	1,01	0,50	0,57
Камчатский край	96	26 772	23 695	15 888	83	344	18 056	1,45	0,37	0,62	0,88	0,73
Приморский край	419	123 851	108 773	57 499	322	1 989	11 932	1,09	0,44	0,73	0,83	0,73
Хабаровский край	298	150 569	129 811	58 900	302	1 402	15 691	1,10	0,57	0,93	0,92	0,85
Амурская область	196	53 381	43 188	17 498	141	864	11 278	1,18	0,43	0,66	0,61	0,67
Магаданская область	49	16 792	15 547	9 240	46	163	17 642	1,56	0,42	0,73	1,10	0,85
Сахалинская область	110	39 333	24 330	24 042	251	514	23 432	1,11	0,18	0,21	0,68	0,41
Еврейская автономная область	33	4 720	5 432	2 709	28	185	10 454	0,92	0,20	0,43	0,48	0,44
Чукотский автономный округ	19	4 547	2 254	3 309	23	50	25 886	1,99	0,23	0,22	0,89	0,54
Всего	27 346	30 137 478	15 937 144	5 897 218	34 346	141 888	14 278	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Объем кредитов рассчитан на основе отчетности кредитных организаций по форме 0409302, учитывающей местонахождение заемщика.

**Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием
в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (%)**

ТАБЛИЦА 8

	1.01.05	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.01.09
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%					
Активы	7,6	8,3	12,1	17,2	18,7
Собственные средства	7,8	9,3	12,7	15,7	17,3
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	14,0	10,4	24,0	23,2	17,0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	6,1	7,3	9,9	15,5	16,6
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	15,8	17,1	22,5	22,2	25,0
Вклады физических лиц	3,0	3,4	6,2	8,9	10,3
Средства, привлеченные от организаций*	9,2	9,4	13,1	17,8	18,8
Прибыль (убыток) текущего года	10,0	7,6	10,9	16,4	19,7
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием					
Активы	5,9	8,1	9,0	11,6	13,0
Собственные средства	6,3	9,0	10,1	11,1	12,2
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	7,6	9,8	8,5	15,6	12,1
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	4,6	7,2	7,8	10,7	11,6
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	11,4	16,8	18,4	18,6	21,6
Вклады физических лиц	2,4	3,3	4,1	5,0	5,4
Средства, привлеченные от организаций*	6,0	9,2	8,9	10,9	12,6
Прибыль (убыток) текущего года	8,0	7,3	8,2	10,7	14,8

* 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. рублей)

ТАБЛИЦА 9

Активы		1.01.08	1.04.08	1.07.08	1.10.08	1.01.09
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	501,7	412,9	450,8	488,9	829,3
1.1	В том числе денежные средства	487,1	402,6	432,9	468,6	795,1
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран — всего	1 294,7	1 056,8	1 318,0	1 013,9	2 078,7
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	791,2	584,3	575,9	690,9	1 773,6
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	221,6	339,2	360,2	151,9	29,8
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	270,3	122,7	369,3	160,5	267,2
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	413,3	341,2	396,4	516,2	1 238,8
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	105,6	106,2	108,9	117,9	395,8
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	307,7	234,9	287,6	398,3	843,0
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, — всего*	2 250,6	2 252,5	2 347,5	2 195,0	2 365,2
	В том числе:					
4.1	Вложения в долговые обязательства*	1 541,4	1 563,9	1 608,6	1 577,2	1 760,3
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги*	316,3	285,5	290,9	209,3	193,4
4.3	Учтенные векселя	251,1	258,5	271,1	213,2	199,5
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	141,9	144,6	176,9	195,2	212,0
4а	Ценные бумаги по договорам с обратной продажей	304,1	—	—	—	—
5	Прочее участие в уставных капиталах	25,2	26,7	28,7	31,8	45,1
6	Кредиты и прочие ссуды — всего	14 288,6	16 110,9	17 366,4	19 078,6	19 941,0
	В том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	14 258,8	16 072,4	17 320,3	19 029,2	19 884,8
	в том числе просроченная задолженность	184,1	209,4	231,8	276,2	422,0
	Из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	9 316,0	10 253,4	11 126,5	12 028,2	12 509,7
	в том числе просроченная задолженность	86,1	97,9	111,8	141,4	266,4
6.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 971,1	3 198,6	3 589,8	4 017,6	4 017,2
	в том числе просроченная задолженность	96,5	110,5	119,3	131,4	148,6
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1 418,1	1 921,7	1 801,7	2 170,3	2 501,2
	в том числе просроченная задолженность	0,2	0,6	0,4	1,9	1,3
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	434,8	467,1	491,1	507,9	544,1
8	Использование прибыли	122,7	154,5	88,0	104,6	109,8
9	Прочие активы — всего	489,6	500,8	571,8	635,5	870,4
	В том числе:					
9.1	Средства в расчетах	171,9	242,1	283,7	321,4	520,3
9.2	Дебиторы	81,4	99,1	110,9	122,0	129,3
9.3	Расходы будущих периодов	196,5	57,7	66,4	64,3	69,0
Всего активов		20 125,1	21 323,4	23 058,7	24 572,3	28 022,3

* С целью обеспечения корректности динамического ряда из состава показателей на период до 1.02.08 исключены ценные бумаги по договорам с обратной продажей (представлены отдельно в пункте 4а).

Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств (млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 10

Пассивы		1.01.08	1.04.08	1.07.08	1.10.08	1.01.09
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	2 809,2	2 946,1	2 981,4	3 112,6	3 109,2
	В том числе:					
1.1	Фонды	2 182,2	1 699,9	1 757,5	1 845,0	1 789,4
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	627,0	1 246,2	1 223,9	1 267,6	1 319,8
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	508,0	134,6	284,5	354,8	409,2
2	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	34,0	147,1	50,3	233,4	3 370,4
3	Счета кредитных организаций — всего	194,4	179,1	199,5	214,1	346,0
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	124,5	102,3	107,9	113,2	252,4
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	18,4	15,1	21,6	35,6	77,7
4	Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других кредитных организаций, — всего	2 807,4	2 999,2	3 321,5	3 623,0	3 639,6
5	Средства клиентов — всего*	12 252,3	12 896,2	14 078,3	14 936,9	14 748,5
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	20,1	24,6	22,0	22,7	15,6
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	25,0	34,1	32,5	34,7	14,2
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 232,9	3 528,9	3 517,7	3 392,2	3 521,0
5.4	Средства клиентов в расчетах	262,0	334,1	374,0	364,0	281,5
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	3 520,0	3 611,7	4 306,5	5 175,4	4 945,4
5.6	Вклады физических лиц	5 159,2	5 313,6	5 771,4	5 890,1	5 907,0
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	13,5	13,3	16,5	14,6	10,7
6	Облигации	290,2	311,1	362,3	378,9	375,3
7	Векселя и банковские акцепты	822,2	815,0	890,4	811,2	756,3
8	Прочие пассивы — всего	915,3	1 029,6	1 175,1	1 262,2	1 677,0
	В том числе:					
8.1	Резервы на возможные потери	586,3	630,4	687,8	753,9	1 022,7
8.2	Средства в расчетах	156,0	210,0	247,6	249,7	431,6
8.3	Кредиторы	27,6	43,7	88,5	74,8	33,9
8.4	Доходы будущих периодов	27,3	1,7	2,5	3,4	4,7
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	118,1	143,9	148,8	180,4	184,1
	В том числе:					
	Проценты просроченные	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
Всего пассивов		20 125,1	21 323,4	23 058,7	24 572,3	28 022,3

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора (млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 11

Показатели	Рубли					Валюта					Всего				
	1.01.08	1.04.08	1.07.08	1.10.08	1.01.09	1.01.08	1.04.08	1.07.08	1.10.08	1.01.09	1.01.08	1.04.08	1.07.08	1.10.08	1.01.09
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства — всего	10 465,6	11 797,3	12 895,7	13 651,8	13 874,9	3 793,2	4 275,1	4 424,6	5 377,4	6 009,9	14 258,8	16 072,4	17 320,3	19 029,2	19 884,8
В том числе просроченная задолженность	167,1	190,5	210,7	241,4	353,2	17,0	18,8	21,2	34,8	68,8	184,1	209,4	231,8	276,2	422,0
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам	6 838,8	7 572,9	8 256,4	8 676,9	8 723,1	1 961,5	2 037,6	2 226,2	2 616,3	3 032,2	8 800,3	9 610,6	10 482,6	11 293,3	11 755,3
В том числе просроченная задолженность	74,9	85,7	98,4	118,6	214,7	10,6	11,7	12,2	17,6	46,1	85,4	97,5	110,6	136,2	260,8
из них:															
1.1.1. Кредиты физическим лицам — индивидуальным предпринимателям	263,3	281,7	315,3	337,8	313,8	7,6	7,2	8,1	9,8	9,2	271,0	289,0	323,4	347,6	323,0
В том числе просроченная задолженность	4,1	4,8	5,4	6,1	8,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	4,2	4,9	5,5	6,2	8,2
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)	85,8	149,0	117,9	138,4	176,3	429,9	493,8	526,0	596,6	578,2	515,7	642,8	644,0	735,0	754,4
В том числе просроченная задолженность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,7	0,4	1,1	5,2	5,1	0,7	0,4	1,2	5,2	5,6
1.3. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	627,6	913,0	948,3	789,8	778,8	155,6	210,5	230,4	219,0	232,0	783,2	1 123,5	1 178,6	1 008,8	1 010,8
В том числе просроченная задолженность	0,4	0,6	0,5	2,4	6,4	0,0	0,1	0,2	0,2	0,3	0,5	0,7	0,7	2,6	6,7
из них:															
1.3.1. Кредитным организациям — резидентам	450,3	599,3	569,8	454,1	512,9	116,3	171,0	187,3	163,8	164,1	566,6	770,2	757,1	617,9	677,0
В том числе просроченная задолженность	0,2	0,5	0,3	1,0	1,2	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,5	0,4	1,1	1,2
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности — резидентам	177,3	313,8	378,4	335,8	265,9	39,3	39,5	43,1	55,2	67,9	216,6	353,3	421,5	391,0	333,8
В том числе просроченная задолженность	0,2	0,2	0,2	1,4	5,3	0,0	0,0	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	1,5	5,5
1.4. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	64,0	71,4	81,4	137,3	239,1	787,5	1 080,0	963,1	1 415,2	1 585,1	851,5	1 151,4	1 044,6	1 552,4	1 824,3
В том числе просроченная задолженность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,1	0,0	0,0	0,0	0,8	0,1
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	119,5	119,1	104,1	109,9	156,5	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	119,7	119,4	104,4	110,1	156,7
В том числе просроченная задолженность	1,0	0,2	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,2	0,0	0,0	0,2
1.6. Кредиты физическим лицам — резидентам	2 565,2	2 800,0	3 178,6	3 563,7	3 534,3	398,4	390,6	402,1	443,7	471,5	2 963,6	3 190,6	3 580,7	4 007,5	4 005,8
В том числе просроченная задолженность	90,7	103,9	111,7	120,3	131,4	5,7	6,5	7,5	10,9	17,0	96,4	110,4	119,1	131,2	148,3
1.7. Кредиты физическим лицам — нерезидентам	1,5	1,6	1,8	2,5	2,9	6,0	6,5	7,2	7,6	8,5	7,5	8,0	9,0	10,1	11,4
В том числе просроченная задолженность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2
Справочно															
Резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	531,7	558,6	610,9	669,4	898,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	531,7	558,6	610,9	669,4	898,5
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах	0,4	3,7	5,5	7,2	12,9	0,0	0,6	0,8	1,1	2,6	0,4	4,3	6,3	8,3	15,5
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	247,4	255,4	268,5	209,0	184,7	2,5	1,9	1,4	1,6	9,8	249,9	257,3	269,9	210,7	194,5
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	0,0	0,0	0,0	1,3	0,4	1,2	1,1	1,2	1,3	4,6	1,2	1,1	1,2	2,6	5,0

Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы I-К по состоянию на 1.01.2009)

ТАБЛИЦА 12

Наименование подразделений	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.09	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.09 (без работников, принятых по срочному трудовому договору, и совместителей)	В том числе							
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		женщин
			до 30 лет (1979 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1958 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	
Центральный аппарат										
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	148	142	23	31	15	137	4	19	48	108
Департамент банковского регулирования и надзора	182	174	29	58	22	171	2	36	57	121
Главная инспекция кредитных организаций	160	150	29	35	15	147	3	27	31	91
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	110	102	15	24	13	99	1	11	20	60
Всего по центральному аппарату	600	568	96	148	65	554	10	93	156	380
Территориальные учреждения										
Управление (отдел, сектор) финансового мониторинга и валютного контроля	608	589	84	98	27	581	8	43	235	410
Управление (отдел, сектор) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1 211	1 186	126	239	83	1 159	25	46	613	1 000
Управление (отдел, сектор) инспектирования кредитных организаций	860	850	107	174	47	845	4	45	337	458
Управление (отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	273	265	35	51	17	259	6	19	133	222
Отделения МГТУ	748	719	231	118	51	642	63	101	181	531
Всего по территориальным учреждениям	3 700	3 609	583	680	225	3 486	106	254	1 499	2 621
Итого по Банку России	4 300	4 177	679	828	290	4 040	116	347	1 655	3 001



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**



Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году

