

Отчет о развитии  
банковского сектора  
и банковского надзора  
в 2005 году



Отпечатано в ОАО “Полиграфбанксервис”

Тираж 730 экз.

С электронной версией Отчета можно ознакомиться на официальной странице Банка России  
в сети Интернет по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

При использовании материалов Отчета ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна

---

# Содержание

<b>Вступительное слово .....</b>	<b>5</b>
<b>I. Состояние банковского сектора Российской Федерации .....</b>	<b>7</b>
I.1. Общеэкономические условия функционирования .....	8
I.1.1. Состояние макроэкономики .....	8
I.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики .....	8
I.1.3. Состояние финансовых рынков и небанковских финансовых институтов .....	10
I.1.4. Состояние платежной системы .....	15
I.1.5. Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами .....	16
I.2. Институциональный аспект развития банковского сектора .....	18
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора .....	18
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах .....	19
I.2.3. Показатели концентрации в банковском секторе .....	20
I.2.4. Кластеризация банковского сектора .....	21
I.3. Развитие банковских операций .....	23
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов .....	23
I.3.2. Динамика и структура активов .....	26
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций .....	30
I.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора .....	30
I.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций .....	31
<b>II. Риски банковского сектора .....</b>	<b>33</b>
II.1. Кредитный риск банковского сектора .....	34
II.1.1. Просроченная ссудная задолженность .....	34
II.1.2. Качество кредитного портфеля .....	35
II.1.3. Концентрация кредитных рисков .....	36
II.1.4. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами .....	36
II.1.5. Резерв на возможные потери по ссудам .....	36
II.1.6. Риски, связанные с финансовым состоянием предприятий-ссудозаемщиков .....	36
II.2. Рыночный риск .....	39
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска .....	39
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску .....	40
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску (торговый портфель) .....	41
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску .....	41
II.3. Риск ликвидности .....	43
II.3.1. Динамика наиболее ликвидных активов .....	43
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности .....	44
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности .....	45
II.3.4. Исполнение обязательств .....	46
II.3.5. Показатель зависимости от межбанковского рынка .....	46
II.3.6. Ставки межбанковского рынка .....	47
II.4. Достаточность собственных средств (капитала) .....	48
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора .....	48
II.4.2. Выполнение кредитными организациями норматива достаточности капитала .....	49
II.4.3. Оценка активов, взвешенных с учетом риска .....	51
II.5. Качество управления банками .....	52
II.6. Стресс-тестирование банковского сектора .....	53

<b>III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации .....</b>	<b>55</b>
III.1. Общая характеристика системы банковского регулирования и банковского надзора .....	56
III.1.1. Задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора .....	56
III.1.2. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России .....	56
III.2. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами .....	58
III.3. Проведение Банком России работы по оценке соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов .....	68
III.4. Принятие решений о регистрации и расширении деятельности кредитных организаций .....	70
III.5. Дистанционный надзор .....	74
III.6. Инспектирование кредитных организаций .....	76
III.7. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций .....	78
III.8. Деятельность Центрального каталога кредитных историй .....	80
III.9. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	82
III.10. Взаимодействие с российским банковским сообществом .....	84
III.11. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и регулируемыми органами в области банковского надзора .....	85
III.12. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации .....	88
<b>IV. Приложения .....</b>	<b>97</b>
IV.1. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора .....	98
IV.2. Участие Банка России в Проекте МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (ПФУ) .....	100
IV.3. Кластеризация банковского сектора .....	102
IV.4. Статистическое приложение .....	103
1. Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2002—2005 годах .....	103
2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации .....	103
3. Количественные характеристики кредитных организаций России .....	104
4. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1.01.06 .....	104
5. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций .....	105
6. Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.06 .....	106
7. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.06 .....	108
8. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций .....	111
9. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений .....	112
10. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств .....	113
11. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора .....	114
12. Количество инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов), проведенных Банком России в 2005 году .....	115
13. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций по состоянию на 1.01.06 .....	116
14. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.06 .....	117
15. Количественные характеристики кредитных организаций .....	119

## Вступительное слово

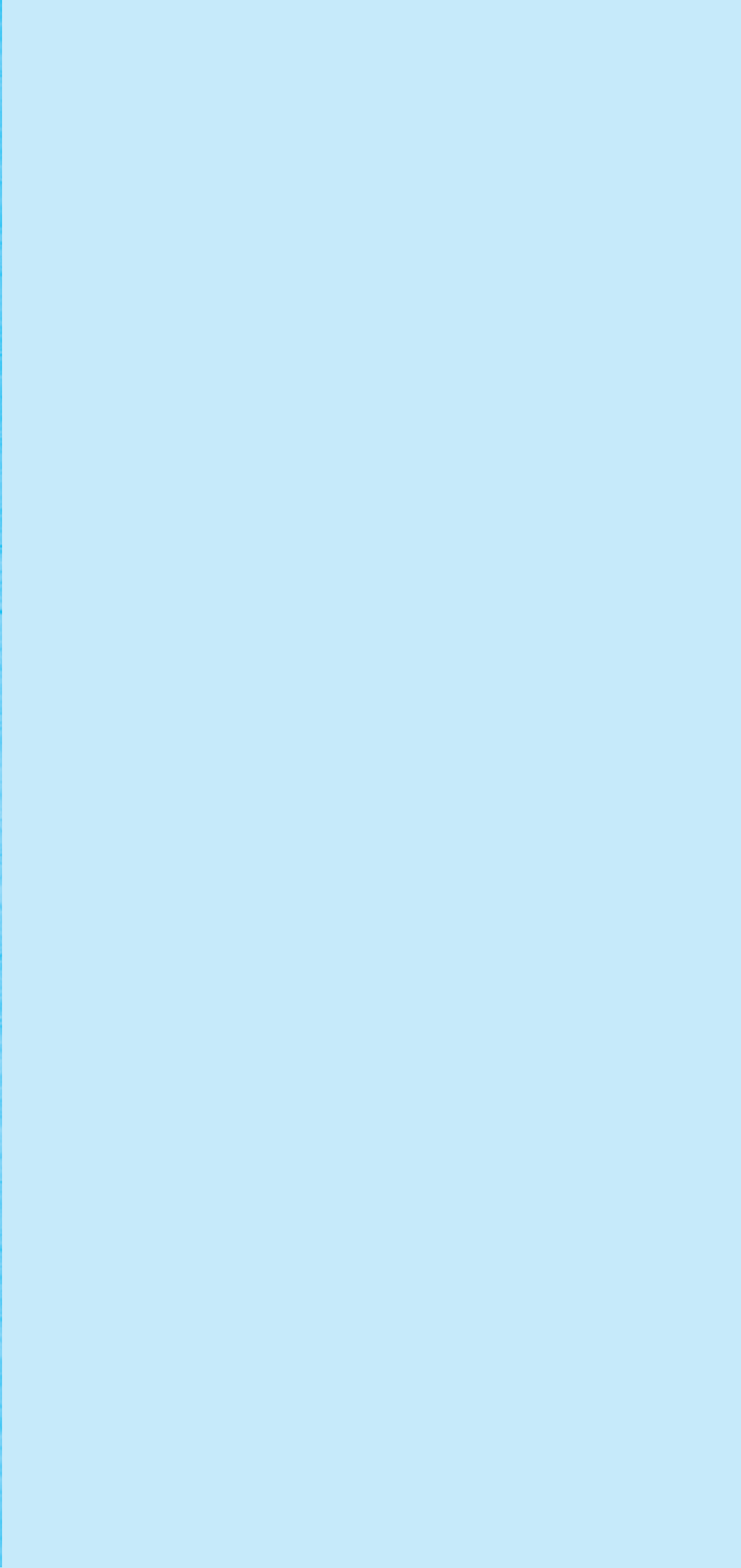
Оценивая итоги 2005 года, можно констатировать, что год был в целом удачным для банковского сектора. Банки существенно расширили масштабы своих операций, нарастили капитал. Продолжился рост количества и объемов безналичных платежей, активно развивался рынок платежных карт. Событием системного значения стало формирование системы страхования вкладов, которая оказывает положительное влияние на устойчивость российских банков и способствует повышению доверия к ним со стороны кредиторов и вкладчиков. По мере развития системы страхования вкладов положительный эффект от ее функционирования должен возрастать.

В качестве главной тенденции развития банковского сектора в 2005 году необходимо отметить повышение уровня конкуренции практически по всем направлениям банковской деятельности, и это, безусловно, позитивный момент для экономики. Усилилась конкуренция со стороны международных кредиторов. Активизируется отечественный фондовый рынок: для ряда компаний корпоративные облигации вскоре могут стать серьезным источником ресурсов наряду с банковским кредитованием. Высокие темпы развития демонстрируют небанковские финансовые институты. Усилившаяся конкуренция — это серьезный вызов для кредитных организаций, которым необходимо повысить свою эффективность, приспособиться к работе в более «плотной» рыночной среде.

Необходимо отметить и то, что высокие темпы развития банковского сектора ведут к накоплению рисков. В этих условиях особую актуальность приобретают вопросы качественного функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях. Возрастают требования и к качеству банковского надзора. Проблемы развития банковского сектора являются предметом пристального внимания со стороны Банка России. В представляемом «Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 году» эти проблемы и подходы к их решению нашли отражение в рамках анализа итогов деятельности кредитных организаций, текущего состояния банковского надзора, перспектив его совершенствования. В том числе в Отчете рассмотрен ряд новых подходов к анализу устойчивости банковского сектора, включая вопросы формирования системы мониторинга рисков банковского сектора, стресс-тестирования, расчета показателей финансовой устойчивости.

Надеюсь, что предлагаемый Отчет позволит читателям получить более полное представление о характере развития банковского сектора и банковского надзора в 2005 году, а также об условиях и основных факторах, повлиявших на функционирование российского банковского сектора.

**С.М. Игнатьев,**  
Председатель Банка России



**Состояние  
банковского сектора  
Российской Федерации**



## 1.1. Общеэкономические условия функционирования

### 1.1.1. Состояние макроэкономики

Развитие российской экономики в 2005 году характеризовалось высокими темпами роста производства по большинству основных видов экономической деятельности, реальных денежных доходов населения, инвестиций в основной капитал. Темпы роста производства товаров и услуг превысили показатели официального прогноза, положенного в основу бюджетных проектировок на 2005 год. Потребительские цены за 2005 год повысились на 10,9% (за 2004 год — на 11,7%), что является самым низким показателем инфляции с 1991 года. Снижение инфляции было обеспечено за счет значительного уменьшения базовой инфляции, которая составила 8,3% (за 2004 год — 10,5%). В то же время оставались высокими темпы роста цен на платные услуги населению, в том числе регулируемые на региональном и муниципальном уровнях, а также на отдельные товары, динамика которых отличается высокой волатильностью.

Сдерживающим фактором роста потребительских цен являлось укрепление рубля к основным мировым валютам. В 2005 году укрепление номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам составило 3,2% (в расчете декабрь 2005 года к декабрю 2004 года). Реальный эффективный курс рубля за этот же период повысился на 10,5%.

В 2005 году по сравнению с 2004 годом среднегодовая цена на нефть сорта «Юралс» на мировом рынке возросла на 45,6% — до 50,4 доллара США за баррель, цены на природный газ на европейском рынке возросли почти в 1,5 раза, нефтепродукты в среднем подорожали в 1,4 раза, повысились цены на металлы и другие товары российского экспорта. Чрезвычайно благоприятная для российских экспортеров ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках и расширение спроса на товары российского производства обеспечили значительный приток иностранной валюты в страну, способствовали накоплению валютных резервов, создали условия не только для своевременного обслуживания и погашения государственного внешнего долга, но и его досрочного погашения.

Состояние платежного баланса характеризовалось ростом активного сальдо счета текущих операций и валютных резервов до рекордных объемов, значительным притоком иностранного капитала в частный сектор экономики. В 2005 году активное сальдо счета текущих операций возросло в 1,4 раза и составило 84,2 млрд. долларов США, или 11% ВВП (в 2004 году — 58,6 млрд. долларов, или 9,9% ВВП).

Профицит финансового счета (без учета изменения резервных активов) составил 1,2 млрд. долларов США, или 0,2% ВВП (в 2004 году — дефицит в 5,5 млрд. долларов США, или 0,9% ВВП).

В 2005 году впервые ввоз капитала частным сектором экономики был равен вывозу (в 2004 году чистый вывоз капитала частным сектором был равен 8 млрд. долларов).

Продолжилась тенденция к сокращению накопления населением и хозяйствующими субъектами денежных средств в иностранной валюте. Объем наличной иностранной валюты на руках у населения за 2005 году сократился на 1,9 млрд. долларов США (за 2004 год — на 2 млрд. долларов).

Международные резервные активы Российской Федерации в 2005 году возросли почти в 1,5 раза — до 182,2 млрд. долларов США, обеспечивая финансовую стабильность в среднесрочной перспективе.

В 2005 году по сравнению с предыдущим годом объем ВВП увеличился на 6,4% (в 2004 году — на 7,2%).

Улучшение финансового состояния организаций, благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура способствовали более высокому, чем планировалось, росту доходов федерального бюджета. Ограничение непроцентных расходов в этих условиях позволило ослабить инфляционное давление на экономику. По итогам 2005 года профицит федерального бюджета составил 7,5% ВВП (в 2004 году — 4,3% ВВП).

Поступления в Стабилизационный фонд Российской Федерации в 2005 году были заметно больше запланированных объемов, что позволило осуществить досрочное погашение государственного внешнего долга перед МВФ и части долга перед странами — членами Парижского клуба кредиторов.

Повышение платежеспособности страны и улучшение инвестиционного климата было отмечено международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service), которые на протяжении 2005 года повысили рейтинги Российской Федерации до инвестиционного уровня.

### 1.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики

Развитие нефинансового сектора экономики в 2005 году в целом характеризовалось сохранением тенденции роста производства товаров и услуг по различным видам экономической деятельности. При росте валового внутреннего продукта России на 6,4%



индекс выпуска продукции и услуг по базовым видам экономической деятельности составил 106,1%.

Промышленное производство в 2005 году увеличилось на 4%. Индекс производства по виду деятельности “добыча полезных ископаемых” в 2005 году составил 101,3%. При этом темпы роста добычи топливно-энергетических полезных ископаемых составили 101,8%. Темпы роста в обрабатывающих производствах в 2005 году по сравнению с предыдущим годом составили 105,7%. При этом в значительной мере под воздействием усиления конкуренции со стороны импортной продукции по сравнению с 2004 годом сократилось производство по таким видам обрабатывающих производств, как производство машин и оборудования, текстильное и швейное производство, производство кожи, изделий из кожи и обуви. В то же время почти на 21% возросло производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования. Индекс производства по виду деятельности “производство и распределение электроэнергии, газа и воды” по сравнению с 2004 годом составил 101,2%.

По сравнению с другими видами экономической деятельности более высокими темпами в 2005 году увеличивались объемы услуг связи (115,7%), оборота розничной торговли (112%) и платных услуг населению (107,5%).

Ценовую политику предприятия нефинансового сектора экономики в 2005 году проводили в условиях усиления государственного воздействия на цены, устанавливаемые в тех сферах, где велика степень монополизации производства. В результате цены производителей промышленных товаров возросли в 2005 году на 13,4% против роста на 28,8% в 2004 году.

Развитие нефинансового сектора определялось как изменением спроса и предложения на внутреннем и внешних сырьевых и товарных рынках, так и теми объемами инвестиций, которые реально поступали в 2005 году в этот сектор российской экономики. Анализ данных Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации показывает, что до середины 2005 года темпы роста инвестиций в основной капитал существенно отставали от аналогичного периода предшествующего года. Перелом этой негативной тенденции произошел только во втором полугодии. В результате в целом за 2005 год темпы роста инвестиций сохранились на уровне 2004 года (соответственно 110,5 и 110,9%).

В целом, несмотря на определенное замедление темпов увеличения выпуска продукции и услуг по базовым видам экономической деятельности, в 2005 году сохранялась благоприятная экономическая конъюнктура. Это подтверждают результаты мониторинга предприятий, проводимого Банком России в целях обеспечения основных направлений своей функциональной деятельности.

Согласно оценкам почти 14 тысяч предприятий основных видов экономической деятельности всех регионов Российской Федерации, принимавших в

2005 году участие в проводимых Банком России опросах по оценке экономической конъюнктуры, со второй половины 2005 года стало наблюдаться ее заметное улучшение по сравнению с предшествующим годом. В то же время по оценкам сельскохозяйственных предприятий, принимающих участие в мониторинге, проводимом Банком России, экономическая конъюнктура по данному виду экономической деятельности практически на протяжении всего 2005 года была хуже, чем в предшествующем году.

Под воздействием в целом достаточно благоприятных условий хозяйствования, сложившихся в 2005 году, экономическое положение предприятий базовых видов экономической деятельности было в отчетном году лучше, чем в 2004 году. Так, результаты мониторинга, проводимого Банком России, показывают, что в 2005 году значительно увеличилось число предприятий, которые отмечали существенное улучшение своего экономического положения. Это в первую очередь относилось к предприятиям таких видов экономической деятельности, как связь, оптовая и розничная торговля, а в промышленном производстве — по виду экономической деятельности “добыча полезных ископаемых”.

Улучшение экономического положения нашло соответствующее отражение в финансовых результатах деятельности предприятий нефинансового сектора экономики.

В целом, по данным Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, в 2005 году по сравнению с 2004 годом сальдированный финансовый результат, составляющий разницу между прибылью и убытком, увеличился по таким видам экономической деятельности, как добыча полезных ископаемых, на 76%, обрабатывающие производства — на 16,2%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды — на 34%.

В таких видах экономической деятельности, как оптовая и розничная торговля, ремонт и др., сальдированный финансовый результат увеличился в 2005 году по сравнению с 2004 годом на 43%, транспорт и связь — на 30,3%, строительство — на 21,1%. По сельскому хозяйству, охоте и лесному хозяйству по итогам 2005 года размер сальдированного финансового результата сократился против уровня предыдущего года почти на 25%, по рыболовству и рыболовству — более чем на 30%.

По результатам мониторинга, проводимого Банком России, улучшение финансового положения нефинансовых предприятий в анализируемый период было обусловлено улучшением сбалансированности структуры капитала по длительности привлечения и размещения средств, значительным увеличением производительности труда, а также ростом выручки, опережающим рост затрат. Улучшение финансового положения нефинансовых предприятий в анализируемый период сдерживалось высоким уровнем ставок по банковским кредитам, недостаточностью собственного капитала как инвестиционного ресурса и вы-

соким уровнем долговой нагрузки у большинства предприятий.

При этом следует отметить, что финансовое положение крупных (активы более 1 млрд. рублей), средних (активы от 100 млн. до 1 млрд. рублей) и малых (активы менее 100 млн. рублей) предприятий существенно различалось. Если финансовое положение наиболее крупных предприятий было относительно благополучным, то у остальных предприятий, особенно малых, финансовое положение было отягощено значительными проблемами.

За 2005 год общая величина капитала увеличилась у крупных и средних предприятий на 10%. В отличие от более крупных предприятий, у малых предприятий величина капитала уменьшилась почти на 4% в результате сокращения как основного, так и собственного капитала. Сокращение основного капитала у малых предприятий было связано прежде всего со снижением объема основных средств. Собственный капитал малых предприятий, в отличие от собственного капитала более крупных предприятий, сократился как по балансовой величине, так и в форме чистых активов на 8%.

Несмотря на различие динамики собственного капитала, уровень самофинансирования несколько снизился у всех категорий предприятий. В 2005 году уровень самофинансирования был достаточным с точки зрения обеспечения обязательств только у крупнейших предприятий. Он составил в конце 2005 года 69% итога баланса, при этом на рубль собственного капитала предприятий приходилось 0,4 рубля их обязательств. У средних предприятий указанные показатели составили, соответственно, 41% и 1,5 рубля; у малых предприятий — 42% и 1,4 рубля.

Привлечение долгосрочных ресурсов позволило предприятиям использовать собственные средства, помимо обеспечения прироста инвестиционных активов, также для финансирования текущей деятельности. Иными словами, предприятия располагали собственными оборотными средствами, причем возможность их использования для формирования оборотных активов увеличилась, несмотря на заметное замедление роста объемов собственных оборотных средств. За 2005 год собственные оборотные средства предприятий возросли на 33%, в то время как в аналогичном периоде предыдущего года — на 62%.

Анализ состояния расчетов предприятий показывает, что в 2005 году возросли как кредиторская, так и дебиторская задолженности. При этом, как показывают данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, удельный вес просроченной задолженности в общем объеме суммарной задолженности сократился по сравнению с уровнем предыдущего года (до 8,5% на конец декабря 2005 года против 11,5% на конец декабря 2004 года). Удельный вес просроченной кредиторской задолженности в общем ее объеме сократился соответственно до 15%

против 18,9%, а просроченной дебиторской задолженности — до 13,5% против 16,2%.

В структуре просроченной кредиторской задолженности основной объем приходился на долги предприятий (организаций), осуществляющих деятельность по добыче полезных ископаемых, по обрабатывающим производствам, производству и распределению электроэнергии, газа и воды.

Спрос на банковские услуги был в различной степени удовлетворен у 94% предприятий — участников мониторинга, проводимого Банком России. В высокой степени спрос был удовлетворен почти у 22% предприятий. Спрос около 6% предприятий удовлетворен не был. Наиболее значимыми факторами с позиции влияния на использование услуг банков являлись: факторы, связанные с деятельностью предприятия (отметили 86% опрошенных), уверенность в кредитной организации (78%), набор услуг кредитной организации (72%), ставки по кредитам (70%), процедуры оформления документации при оказании услуг (70%), уровень тарифов (69%). При этом сложные и длительные процедуры оформления документации при оказании услуг кредитными организациями отметили как характерные 53% опрошенных предприятий.

По данным опроса, проведенного Банком России в четвертом квартале 2005 года, в котором приняло участие около 13 тысяч нефинансовых предприятий, основным мотивом инвестиционной деятельности предприятий являлось поддержание мощностей. Максимальная доля предприятий, мотивация инвестиционной деятельности которых была связана с поддержанием производственных мощностей, отмечалась в электроэнергетике (около 58% предприятий). Наибольшая доля предприятий, назвавших мотивом инвестиционной активности расширение существующего производства, была характерна для топливной промышленности (свыше 36% предприятий). Наиболее значительная доля предприятий, для которых побудительной причиной инвестиционной деятельности являлись интенсификация и модернизация производства, наблюдалась в черной металлургии (57% предприятий).

Выпуск новой продукции как основная мотивация инвестиционной активности отмечался в машиностроении и металлообработке. Получение дохода от финансовых инвестиций в значительной степени определяло инвестиционную активность предприятий материально-технического снабжения и сбыта, а привлечение заемных средств — предприятий стекольной и фарфоро-фаянсовой промышленности.

### 1.1.3. Состояние финансовых рынков и небанковских финансовых институтов<sup>1</sup>

В 2005 году основной тенденцией российского финансового рынка стало перераспределение вложений от государственных ценных бумаг к частным. Со-

<sup>1</sup> При подготовке данного подраздела использовались материалы Фонда экономических исследований "Центр развития".

кращение государственного долга совпало с рекордным ростом фондового рынка. Одновременно с акциями шло расширение рынка рублевых корпоративных облигаций. Динамика заимствований свидетельствует о том, что их соотношение с банковскими кредитами продолжало расти не в пользу последних. Однако инвестиционное финансирование остается пока за банковским сектором, а не за фондовым рынком. Росли заимствования на внешних рынках.

В структуре участников финансовых рынков продолжает доминировать банковский сектор, однако в 2005 году более активно росли активы небанковских финансовых организаций. Менее активно, чем другие небанковские финансовые институты, развивались страховые компании. В 2005 году продолжался процесс проникновения банков в небанковские финансовые институты.

**Рынок государственных долговых обязательств.** В 2005 году в условиях профицита федерального бюджета и роста Стабилизационного фонда объем внутреннего и внешнего государственного долга России уменьшился с 24 до 15% ВВП. В этот период досрочно была погашена значительная часть внешней задолженности перед МВФ и Парижским клубом (в размере 18,3 млрд. долларов США). На рынке внутреннего государственного долга консервативная политика заимствований Минфина России, увеличение спроса со стороны Пенсионного фонда Российской Федерации, высокий уровень свободных денежных средств в банковском секторе привели к превышению спроса над предложением ОФЗ и, как следствие, к снижению средневзвешенной доходности.

Оборот рынка государственных ценных бумаг за 2005 год снизился на 19%<sup>2</sup> по сравнению с аналогичным показателем за 2004 год, что в значительной степени объяснялось существенным снижением объемов доразмещений государственных облигаций на вторичном рынке. При этом если в январе—июне 2005 года объем торгов заметно уступал соответ-

ствующему показателю 2004 года, то оборот рынка за второе полугодие более чем на четверть превысил аналогичный показатель 2004 года. Пик активности пришелся на август и сентябрь, когда на фоне ожиданий роста стоимости российских финансовых инструментов, вызванных, в частности, повышением рядом агентств суверенного рейтинга Российской Федерации и рейтингов некоторых российских эмитентов, спрос на государственные ценные бумаги существенно возрос, что привело к значительному росту оборотов рынка. Кроме того, росту спроса на государственные облигации способствовал высокий уровень свободных денежных средств (в первую очередь остатков на корреспондентских счетах в банке России).

В динамике доходности на рынке государственных ценных бумаг в 2005 году выделялись два периода: первое полугодие, в течение которого процентные ставки находились на достаточно высоком уровне, преимущественно в диапазоне 7,4—8,0%, и второе полугодие, в течение которого в целом наблюдалась тенденция снижения ставок, обусловленная повышением спроса на облигации государственного внутреннего долга. В результате к концу года валовая доходность к погашению государственных ценных бумаг снизилась до 6,6% (см. рисунок 1.1).

Ликвидность рынка остается на невысоком уровне. Инвестиционная привлекательность государственных ценных бумаг ограничивается низким уровнем их доходности, а также слабой диверсификацией данного рынка по составу участников, выраженной в доминировании на нем пассивных инвесторов.

Роль банковской системы на этом сегменте рынка постепенно уменьшается, но остается достаточно значимой. К концу 2005 года доля банков на рынке рублевых государственных ценных бумаг снизилась почти до 50% против 55% в конце 2004 года. При этом в 2005 году возрос интерес банков к сверхдлинным облигациям с точки зрения спекулятивных вложений.

**Оборот и доходность рынка государственных ценных бумаг в 2005 году**

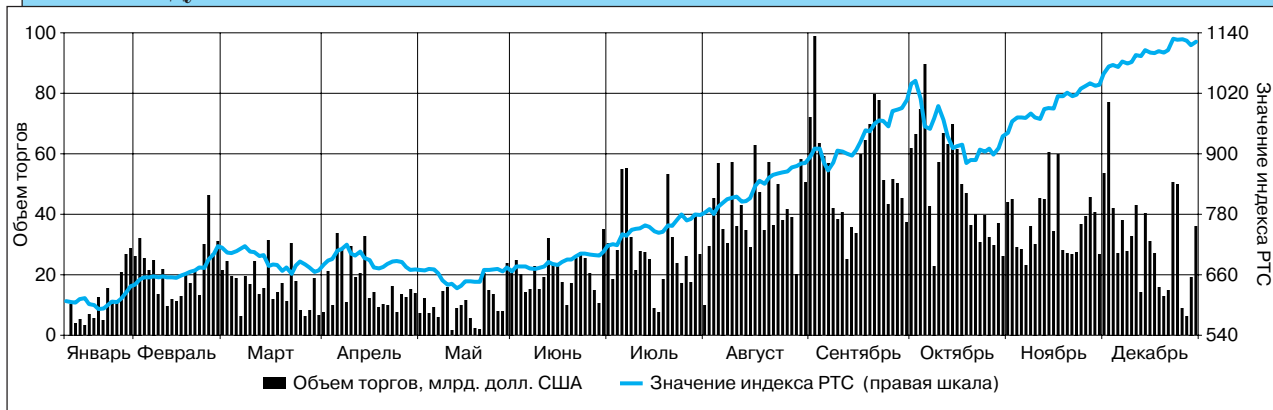
РИСУНОК 1.1



<sup>2</sup> Без учета операций, обусловленных особенностями учетной политики некоторых крупных инвесторов и не носящих рыночного характера.

**Динамика индекса РТС  
в 2005 году**

РИСУНОК 1.2



Источник: РТС, расчеты Центра развития.

С развитием накопительной пенсионной системы роль Пенсионного фонда Российской Федерации на рынке рублевых государственных облигаций все больше возрастает. Доля нерезидентов на рынке ОФЗ в 2005 году была крайне мала — 0,2%.

Рост кредитного рейтинга России и благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура способствовали снижению доходности российских валютных государственных ценных бумаг. Ключевую роль на рынке валютных облигаций (более 2/3 рынка) играют нерезиденты. Российские инвесторы занимали на данном рынке около 28%, в том числе коммерческие банки — около 10%. Доля небанковских финансовых организаций составила 8% в конце 2005 года.

**Рынки корпоративных ценных бумаг.** 2005 год стал чрезвычайно успешным для российского рынка акций. В результате высоких цен на нефть и положительной макроэкономической динамики индекс РТС вырос на 83,3% и достиг по итогам года уровня 1125,6 пункта (см. рисунок 1.2). Объем торгов в РТС вырос на 1/3.

В целом за 2005 год в результате роста рынка акций капитализация российских компаний в РТС выросла до 330 млрд. долларов США. Российский рынок вошел в четверку наиболее привлекательных для вложений (наряду с Бразилией, Индией и Китаем), вследствие чего возросли активность нерезидентов и обороты торгов.

Снижение доли банков на рынке акций (до 5%)<sup>3</sup> и рост вложений нерезидентов и небанковских финансовых организаций свидетельствуют об изменении структуры инвесторов.

В 2005 году ускорилось расширение рынка корпоративных облигаций. Объем рынка рублевых облигаций по номиналу вырос на 80% и достиг 2/3 от объема рынка внутреннего государственного долга.

Высокий спрос на новые размещения рублевых инструментов с учетом снижения доходности ОФЗ привел к снижению эффективной доходности на рынке корпоративных облигаций. Так, эффективная доходность индекса RUX-Cbonds<sup>4</sup> за 2005 год снизилась с 9,3% годовых до уровня 7% годовых. Снижающаяся стоимость заимствований и укрепляющийся рубль стимулировали предприятия к размещению новых облигационных займов.

В 2005 году продолжала усиливаться конкуренция между облигационными заимствованиями и банковским кредитованием. Темпы прироста рынка корпоративных облигаций в 2,7 раза опережали темпы прироста кредитного портфеля российских банков. Этому способствовал тот факт, что при снижающихся ставках на облигационные заимствования кредитные ставки в 2005 году в среднем практически не изменились. В результате объем рынка рублевых облигаций к началу 2006 года достиг 16,5% от объема банковских рублевых кредитов предприятиям и 11,5% всех кредитов предприятиям (на начало 2005 года — 11,8 и 8,3% соответственно).

Наблюдалось дальнейшее развитие долгосрочного банковского кредитования и облигационных заимствований. При этом долгосрочные банковские кредиты организациям, выданные в рублях, выросли в 2005 году на 65%, причем кредиты сроком свыше 3 лет — на 120%, в 1,5 раза обогнав по темпам прироста рыночные корпоративные займы. Средневзвешенные ставки по рублевым кредитам предприятиям сроком свыше 3 лет были сопоставимы с рыночными ставками по облигационным займам.

Доля банков как инвесторов на рынке корпоративных облигаций в 2005 году выросла с 49 до 52,2%. Кроме того, банки активно работали на рынке корпоративных облигаций как организаторы займов.

<sup>3</sup> Но при этом следует иметь в виду, что банки часто также работают на этом рынке через аффилированные управляющие компании или ОФБУ.

<sup>4</sup> В расчет индекса входят облигации наиболее надежных эмитентов. В зависимости от эмитента доходность облигаций находится в диапазоне 6—14% годовых.

В 2005 году продолжилась тенденция ускоренного роста заимствований российских компаний на мировых финансовых рынках по сравнению с внутренним банковским кредитованием. Темпы прироста еврооблигаций вдвое превысили темпы прироста объемов кредитования. Рост объемов рынка корпоративных еврооблигаций в 2005 году составил 64,5% (по данным Cbonds). Количество выпусков, находящихся в обращении, выросло на 82%. Существенно расширился спектр заимствований.

Российские банки в 2005 году разместили более половины всех займов, а их доля в объеме обращаемых еврооблигаций российских эмитентов достигла 44%.

**Внутренний валютный рынок.** В течение 2005 года ситуация на внутреннем валютном рынке складывалась под влиянием крупных поступлений в экономику иностранной валюты, обусловленных рекордными объемами выручки от экспорта на фоне высоких цен на его основные товары и продолжающимися активными заимствованиями российскими компаниями средств за рубежом. Увеличившееся положительное сальдо счета текущих операций, не компенсируемое соответствующим оттоком капитала, обеспечивало устойчивое превышение предложения иностранной валюты над спросом. Ключевую роль в формировании конъюнктуры внутреннего валютного рынка играли операции Банка России, осуществлявшиеся в рамках реализации денежно-кредитной политики, динамика курса доллара США на мировом рынке и действия кредитных организаций по управлению открытыми позициями в иностранной валюте. Валютный рынок оставался наиболее важным и ликвидным сегментом финансового рынка: объемы конверсионных операций заметно превышали обороты на рынке межбанковских кредитов и фондовом рынке.

В течение большей части 2005 года на мировом валютном рынке преобладала тенденция укрепления доллара США к евро, что выступало важным фактором повышения котировок доллара США к рублю на внутреннем рынке. В целом по итогам года повышение номинального курса доллара США к рублю составило 3,7%.

Растущие объемы экспорта и импорта товаров и услуг, а также динамика потоков капитала обуславливали высокую активность участников рынка в операциях по купле-продаже иностранной валюты. В результате среднечасовой оборот межбанковского кассового рынка за 2005 год возрос по сравнению с 2004 годом на 28%.

В валютной структуре межбанковского сегмента доминировали сделки “рубль/доллар США” (более 2/3 от общего оборота). Вместе с тем на фоне повышения интереса участников рынка к операциям с единой европейской валютой происходил рост оборотов с евро, преимущественно за счет сделок “евро/дол-

лар США”, доля которых составляла в среднем более 90% от общего объема сделок с евро. В целом объем кассовых межбанковских операций с единой европейской валютой в 2005 году увеличился на 29%. Объемы операций с другими иностранными валютами оставались незначительными.

Единая торговая сессия межбанковских валютных бирж (ЕТС) сохраняла роль сегмента внутреннего валютного рынка, курсообразование на котором имеет наиболее транспарентный характер и отражает складывающийся баланс внешнеторговой деятельности и потоков капитала.

В 2005 году активность участников биржевых торгов увеличилась: совокупный объем торгов ЕТС по инструменту “рубль/доллар США” возрос на 69% по сравнению с 2004 годом, при этом основная доля оборота (44%) приходилась на операции “рубль/доллар США” с расчетами “завтра”. Операции “рубль/доллар США” с расчетами “сегодня” составляли 28% от общего объема торгов ЕТС по инструменту “рубль/доллар США”, сделки “валютный своп” — 28%.

Совокупный объем торгов ЕТС по инструменту “рубль/евро” в 2005 году увеличился на 83% по сравнению с 2004 годом. Тем не менее доля сделок “рубль/евро” как на биржевом, так и на внебиржевом сегменте внутреннего валютного рынка составляла всего около 1% от общего объема сделок с российским рублем.

В целом доля биржевого сегмента в совокупном обороте межбанковского рынка в 2005 году увеличилась и составила около 12,8% (без учета внесистемных сделок) по сравнению с 9,1% в 2004 году.

Как на биржевом, так и на внебиржевом сегменте межбанковского валютного рынка основная часть сделок (более 95%) приходилась на кассовые операции. Низкий уровень активности на срочном сегменте валютного рынка во многом объяснялся отсутствием эффективных средств правовой защиты участников операций с производными финансовыми инструментами.

### **Роль небанковских финансовых институтов в российской финансовой системе<sup>5</sup>**

**Страховые компании.** В 2005 году в страховом секторе продолжился процесс укрупнения сектора и отхода от схем оптимизации налогообложения. В результате численность страховых компаний уменьшилась за три года на 25%. Основными причинами сокращения численности страховых компаний стали действия Федеральной службы по страховому надзору. Так, в рамках борьбы с “серыми” схемами страхования жизни, ведущими к снижению налоговых выплат предприятий, у ряда страховых компаний были отозваны лицензии. Ужесточаются требования к минимальному размеру уставного капитала страховых компаний. Еще одно направление деятельности ре-

<sup>5</sup> Если не оговорено иное, под небанковскими финансовыми институтами понимаются страховые компании, управляющие компании (УК), негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

гулятора — борьба с “раздуванием” капитала за счет некачественных активов. Кроме того, в 2005 году были введены новые правила размещения страховых резервов.

По состоянию на середину 2005 года совокупные активы страховых компаний составляли 7,5% от совокупных активов банковского сектора, а капитал — около 17% от капитала российских банков (см. таблицу 1.1).

Страховой рынок в 2005 году развивался менее активно, чем другие небанковские финансовые институты, прежде всего в результате резкого сокращения премий по страхованию жизни и отзыва лицензий у ряда крупных компаний. В то же время динамика премий по другим видам добровольного страхования была положительной: по личному и имущественному страхованию они увеличились на 20%, по страхованию ответственности — более чем на 30%.

В сегменте обязательного страхования наблюдался опережающий рост страховых выплат по сравнению со сбором премий. В 2005 году выплаты по обязательному страхованию в целом выросли на 40,8%, а премии — лишь на 32%. Особенно резкая диспропорция наблюдалась в секторе ОСАГО: выплаты выросли на 43,5%, а премии — на 9,1%. В целом доля обязательного страхования (кроме страхования жизни) в страховых премиях растет: в 2005 году она составляла 54,2% (в 2004 году — 46,3%).

Снижение выплат по добровольному страхованию одновременно с ростом выплат по обязательному страхованию привело в 2005 году к резкому росту доли обязательного страхования в выплатах — с 38 до 60%. Следствием этого стало обострение проблемы низкой рентабельности операций обязательного страхования.

По степени концентрации страховой сектор в целом аналогичен банковскому. Первые 50 компаний определяют лицо страхового рынка, занимая 50—80% различных его сегментов. При этом выделяются государственные компании — лидеры рынка. Так, по совокупному объему собранных премий на пятерку лидеров приходится 21,6% всех собранных премий, а на первые 50 компаний — около 60%.

Страховые компании инвестируют примерно 40—50% своих активов. В целом структура финансовых вложений страховых компаний является устойчивой. Более половины средств страховые компании инвестируют в финансовые инструменты корпоративного сектора (что делает их инвестиционный портфель более рискованным, чем у банков). При этом несколько выросла в портфелях страховых компаний доля государственных ценных бумаг (с 3,4% на середину 2004 года до 7,3% на середину 2005 года). Значительную часть инвестиций (около 1/6) страховые компании держат в банковских депозитах, обеспечивая около 6% срочных депозитов организаций, размещенных в банковском секторе. Долю страховых компаний на рынке корпоративных бумаг можно оценить в 5—6% (по сравнению с 22% у банков), а на рынке государ-

ственных облигаций — около 1—2% (по сравнению с 30% у банков).

2005 год оказался успешным для российских институтов *коллективных инвестиций*. Улучшение экономической обстановки в стране в совокупности с ростом доходов населения, снижение процентных ставок по банковским депозитам, а также хорошие показатели управляющих компаний по итогам 2004 года стимулировали приток средств в различные институты коллективных инвестиций. Однако совокупный объем активов всех форм коллективных инвестиций составляет лишь 18% от объема депозитов физических лиц в коммерческих банках (14% — на начало 2005 года), несмотря на то, что темпы роста депозитов оказались ниже роста активов коллективных инвесторов.

*Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)*. Наиболее динамично в 2005 году на рынке коллективных инвестиций развивались ПИФы. По сравнению с 2004 годом количество ПИФов возросло почти на 50%, управляющих компаний — на 30%.

На долю фондов акций приходится большая часть инвестиций (51,0% совокупной стоимости чистых активов всех паевых фондов), хотя доля рынка фондов акций сократилась за год на 4%.

Доля чистых активов 10 крупнейших управляющих компаний составляет около 75% от совокупных чистых активов, при этом доля управляющих компаний, связанных с коммерческими банками, — около 24%.

*Общие фонды банковского управления (ОФБУ)*. С точки зрения динамики показателей 2005 год был для ОФБУ даже более удачным, чем для ПИФов. Однако абсолютный объем их активов значительно уступает ПИФам.

Количество ОФБУ выросло в 2005 году более чем в 2 раза. Стоимость чистых активов возросла почти в 3 раза. Диапазон доходности ОФБУ, инвестирующих на российском рынке, составил от 13 до 82% годовых в зависимости от стратегии (наиболее доходными стали фонды акций). Диапазон доходности валютных ОФБУ оказался более широким: от —30 до 120% годовых. Одновременно расширился спектр инструментов, в которые ОФБУ предлагали пайщикам вкладывать свои средства. Тем не менее общий риск портфелей ОФБУ представляется более высоким, чем у ПИФов.

На долю 10 крупнейших игроков приходится почти 98% рынка. Столь высокая концентрация рынка свидетельствует о его слабой развитости и низкой диверсификации.

*Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)*. Объем пенсионных резервов вырос со 170 до 277 млрд. рублей (при этом собственное имущество фондов увеличилось с 216 до 344 млрд. рублей). При этом число НПФ сократилось с 271 до 261, что во многом определялось процессом слияния фондов.

На долю первой десятки НПФ приходится 87% пенсионных накоплений. Число НПФ, аффилированных с банками, относительно невелико, а аккумуляли-

**Соотношение активов банковского сектора  
и небанковских финансовых институтов на начало 2006 года**

ТАБЛИЦА 1.1

	Количество организаций	Активы, млрд. руб.	Активы в соотношении с ВВП, %	Прирост активов за год, % ВВП	Доля в активах финансовых институтов, %	Изменение доли за год, процентных пунктов
Банковский сектор	1253	9750,3	45,0	3,0	89,3	—0,9
Страховые компании	1075	585,0	2,7	0,1	5,4	—0,3
Негосударственные пенсионные фонды	261	344,0	1,6	0,3	3,2	0,5
Паевые инвестиционные фонды	360	228,2	1,1	0,5	2,1	0,8
Итого	2949	10 907,5	50,4	3,9	100,0	

Источники: Банк России, ФССН, ФСФР, оценки Центра развития.

рованные ими резервы незначительны по отношению к активам этих банков.

Около 10% всех пенсионных резервов инвестируется в банковские вклады. Помимо этого НПФ покупают банковские ценные бумаги, прежде всего векселя, на долю которых приходилось около 4% от всех вложений НПФ.

В 2005 году продолжались процессы проникновения банков в небанковские финансовые институты. Среди 50 крупнейших российских банков в начале 2006 года 31 кредитная организация входила в состав различных объединений или имела дочерние небанковские финансовые институты. Наиболее динамично развиваются финансовые объединения с широкой диверсификацией сфер деятельности. В некоторых из них доли банков по активам и капиталу оказываются примерно равными соответствующим долям небанковских организаций. Объединения, входящие в такую группу, действуют по принципу “финансового супермаркета”<sup>6</sup>. Тем не менее объемы активов банков и небанковских финансовых организаций по-прежнему несопоставимы и устойчивость финансовой системы зависит в основном от состояния банковского сектора.

#### 1.1.4. Состояние платежной системы

Состояние платежной системы России в 2005 году способствовало поддержанию финансовой стабильности в стране и проведению Банком России денежно-кредитной политики, а также обеспечению условий для развития экономической активности.

В 2005 году платежной системой России проведено 1116,8 млн. платежей на сумму 293,5 трлн. рублей. Темп прироста объемов платежей в 2005 году составил 31,1% и был выше, чем в 2004 году (22,9%), в то время как темп прироста количества платежей составил 12,6%, то есть несколько снизился (в 2004 году — 16,0%).

Платежная система Банка России в 2005 году, как и прежде, занимала доминирующее положение в платежной системе России как по количеству, так и по объему проведенных платежей. Доля платежей, про-

веденных платежной системой Банка России, составила в 2005 году 49,8% от общего количества платежей, проведенных платежной системой России, и 66,1% от общего объема платежей (в 2004 году — 47,6 и 60,5% соответственно).

В 2005 году продолжился рост количества и объемов платежей, проведенных платежной системой Банка России: было проведено 555,6 млн. платежей на сумму 194,0 трлн. рублей. Темпы прироста платежей составили по отношению к 2004 году 17,7% по количеству и 43,3% по объему, что выше аналогичных показателей 2004 года (14,6 и 25,1% соответственно). Среднедневное количество платежей составило 2,2 млн. единиц, увеличившись за год на 15,8%.

Рост количества и объема платежей обусловлен привлекательностью платежной системы Банка России, обеспечивающей наименьшие финансовые риски для участников, а также постоянной работой Банка России по совершенствованию своей платежной системы в рамках обеспечения ее эффективного и бесперебойного функционирования.

В платежной системе России продолжала расширяться сфера применения в расчетах электронных технологий, с использованием которых в 2005 году проведено 84,0% от общего количества и 91,9% от общего объема платежей (в 2004 году — 77,5 и 86,8% соответственно).

Банк России осуществлял наблюдение за платежной системой и совершенствовал систему показателей, характеризующих ее состояние и развитие.

В 2005 году проведена оценка бесперебойности функционирования платежной системы Банка России на основе разработанного комплекса показателей, применяемого для анализа доступности платежной системы Банка России, то есть ее готовности осуществлять прием расчетных документов в электронной форме и на бумажном носителе от клиентов Банка России. Рассчитанные показатели свидетельствуют о том, что платежная система Банка России в части ее доступности функционировала стабильно. Среднемесячные значения коэффициентов доступности находились в диапазоне от 99,79 до 99,95% в части приема Банком России от клиентов Банка России рас-

<sup>6</sup> Продажа в “одном окне” всего спектра финансовых услуг.

четных документов в электронной форме и от 99,99 до 100% — в части приема расчетных документов на бумажном носителе.

В целях реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, предусматривающей построение Банком России системы валовых расчетов в режиме реального времени по крупным, срочным платежам (система RTGS), в 2005 году Банком России осуществлялся комплекс мероприятий, обеспечивающих выполнение поставленной задачи.

В Банке России образован Комитет по реализации проекта по созданию системы RTGS. В рамках деятельности Комитета подготовлен проект документа «Функциональные требования к системе RTGS Банка России», который определяет основные аспекты создания и функционирования системы, содержит высокоуровневое описание основных элементов системы и ее структуры, определяет требования к участникам и функциям, выполняемым системой, описывает порядок осуществления платежей. Рабочими группами, функционирующими в рамках Комитета, проанализирована действующая нормативно-правовая база на предмет необходимости внесения изменений в связи с построением Банком России системы RTGS, а также разработки новых нормативных правовых актов и подготовлены соответствующие предложения.

Создание системы RTGS будет способствовать снижению расчетных рисков в платежной системе при перечислении крупных платежей, достижению более высокого уровня финансовой стабильности, повышению эффективности реализации денежно-кредитной политики, а также создаст предпосылки для интеграции с международными платежными системами.

В 2005 году продолжалась работа над проектом нового положения Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации», которым систематизируются правила, касающиеся инструментов, процедур, форм безналичных расчетов, и определяются особенности осуществления безналичных расчетов в рамках платежных систем. В проекте обеспечивается унификация требований к порядку осуществления безналичных расчетов независимо от способов оформления и передачи распоряжений об осуществлении безналичных расчетов (с использованием документов на бумажном носителе, в электронной форме, платежных карт, электронных средств платежа). За счет исключения излишней детализации банковских процедур банки получают возможность более гибко подходить к разработке и внедрению новых платежных услуг.

Наличие хорошо проработанной нормативно-правовой базы в области платежной системы является необходимым условием ее стабильного функционирования и развития и повышает доверие к банковской системе, как следствие — повышается востребованность расчетных услуг со стороны юридических и физических лиц в регионах страны.

Продолжало увеличиваться количество открытых клиентам в учреждениях Банка России, кредитных организациях и филиалах кредитных организаций счетов, которые могли использоваться для проведения платежей: количество счетов увеличилось на 12,2% и по состоянию на 1.01.06 составило 353,5 млн. счетов, в том числе счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, — 1,4%, счетов физических лиц — 98,6%.

Вступление с 10 апреля 2005 года в силу Положения Банка России от 24.12.04 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» способствовало созданию условий для дальнейшего развития рынка платежных карт.

Количество платежных карт возросло за 2005 год на 55,5% (за 2004 год — на 46,4%). Сохранились высокие темпы прироста количества — 41,4% и объема — 43,5% платежей, осуществленных с использованием платежных карт (в 2004 году — соответственно 48,5 и 68,3%). Продолжалось расширение видов услуг, предоставляемых кредитными организациями (филиалами) с использованием платежных карт, а также развитие инфраструктуры, принимающей к оплате платежные карты (в течение года количество организаций торговли и услуг, а также банкоматов, используемых для оплаты услуг, увеличилось на 34,9% и составило 142,5 тысячи).

В 2005 году опережающими темпами рос рынок кредитных карт. Темпы прироста по отношению к 2004 году составили по количеству карт 87,9%, по количеству операций с использованием кредитных карт — 88,7%, а по объему операций — 110,9%. При этом, несмотря на бурный рост, доля операций с использованием кредитных карт в общем объеме операций с использованием платежных карт все еще оставалась невысокой — 1,6%.

Доля операций по безналичным платежам с использованием платежных карт составила в 2005 году 16,7% (в 2004 году — 15,6%), при этом операции по снятию наличных денег, как и в предыдущие годы, преобладали над безналичными платежами (83,3% по количеству и 89,4% по объему).

### **1.1.5. Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами**

За 2005 год активы банковского сектора выросли на 36,6% (по сравнению с 27,4% в 2004 году). Темпы прироста капитала за этот же период составили 31,2% (16,2% в 2004 году). Объем кредитов, предоставленных российским нефинансовым организациям и физическим лицам, увеличился на 40,3% (в 2004 году — на 44,8%). Объем вкладов физических лиц вырос за год на 39,3% (в 2004 году — на 30,3%).

В результате в 2005 году увеличилось соотношение этих показателей с ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 3,1 про-



центного пункта — до 45,1%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП — 5,7% — осталось практически на уровне 2004 года (5,6%). Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 1,1 процентного пункта — до 12,8%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 2,3 процентного пункта — до 25,3%.

Основой роста активов банковского сектора в 2005 году, как и годом ранее, стало развитие кредитных операций. Объем кредитов реальному сектору экономики вырос на 30,5% (в 2004 году — на 39,0%). Их соотношение с ВВП увеличилось на 0,5 процентного пункта — до 19,0%, а доля в совокупных активах банковского сектора составила 42,2% (в 2004 году — 44,1%). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос на 90,6% (в 2004 году — на

106,5%). Их соотношение с ВВП выросло на 1,8 процентного пункта — до 5,5%, а доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 3,4 процентного пункта — до 12,1%.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2005 года были средства, привлеченные от предприятий и организаций, выросшие за данный период на 48,7% (за 2004 год — на 43,4%). Их соотношение с ВВП увеличилось на 2,0 процентного пункта — до 13,7%, а доля в пассивах банковского сектора — на 2,5 процентного пункта — до 30,3%.

Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их соотношения с ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

## 1.2. Институциональный аспект развития банковского сектора

### 1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2005 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1299 до 1253 (см. рисунок 1.3). В 2005 году лицензии отозваны у 40 кредитных организаций (в том числе у 2 из числа 200 крупнейших по размеру активов), исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций в связи с реорганизацией в форме присоединения 14 кредитных организаций, стали действующими (имеющими лицензии на осуществление банковских операций) 8 новых кредитных организаций. Таким образом, можно констатировать, что уже второй год подряд идет сокращение численности действующих кредитных организаций: если в течение 2001—2003 годов наблюдалось незначительное увеличение численности действующих кредитных организаций, то за 2004—2005 годы их количество сократилось на 76.

Существенную роль в данном процессе сыграло вступление в действие системы страхования вкладов (ССВ). В 2005 году в соответствии с установленными законом сроками завершилась основная работа по отбору банков в систему страхования вкладов. Всего по состоянию на 1.01.06 в системе был зарегистрирован 931 банк, что составило 74% от количества действовавших в России кредитных организаций. На долю банков — членов ССВ приходится около 99% всех вкладов физических лиц.

По состоянию на 1.01.06:

- 1045 кредитных организаций, или 83,4% (процентные соотношения приведены от общего количества действующих кредитных организаций)

имеют право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (против 1165, или 89,7% от общего количества, на 1.01.05 и 89,5% на 1.01.04);

- 827 кредитных организаций, или 66%, имеют право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (против 839 кредитных организаций, или 64,6% от их общего количества, на 1.01.05 и 63,6% на начало 2004 года);

- 301 банк, или 24%, имеют генеральную лицензию на осуществление банковских операций (против 311 банков, или 23,9%, на 1.01.05 и 23,3% на 1.01.04);

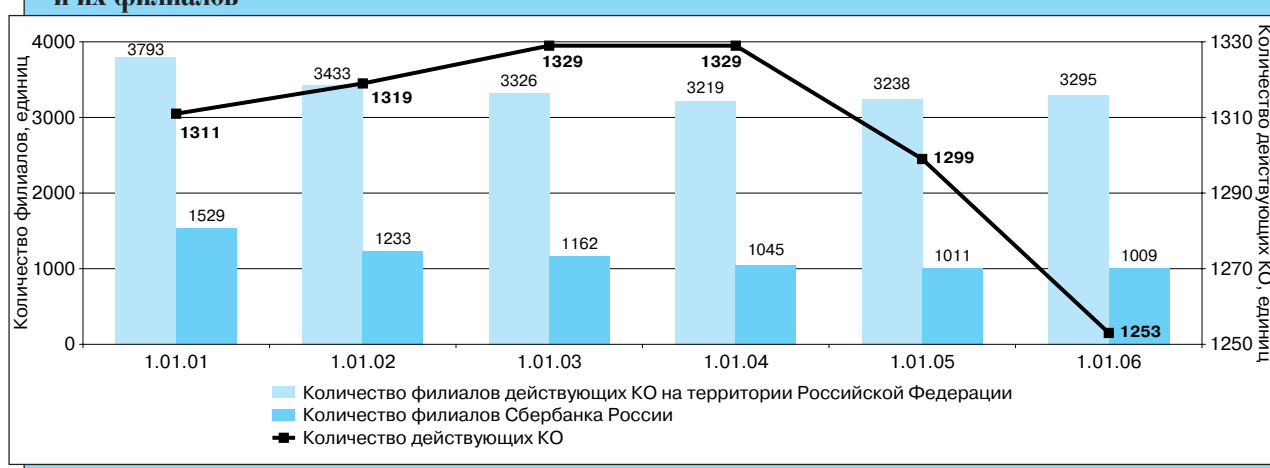
- 184 кредитные организации, или 14,7%, вправе осуществлять операции с драгоценными металлами на основании лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и разрешений на совершение операций с драгоценными металлами (против 182 кредитных организаций, или 14%, на 1.01.05 и 13,6% на 1.01.04).

Сокращение количества кредитных организаций произошло почти во всех федеральных округах, включая г. Москву и Московскую область (где за год стало на 25 кредитных организаций меньше). Исключением стал лишь Дальневосточный федеральный округ, где число действующих местных кредитных организаций за год не изменилось и сохранилось на минимальном среди остальных округов уровне (43 организации).

В отчетном году продолжилась реорганизация филиальной сети кредитных организаций. В целом за отчетный год количество филиалов действующих кре-

Количество кредитных организаций и их филиалов

РИСУНОК 1.3



дитных организаций увеличилось незначительно — на 1.01.06 их количество составило 3295 против 3238 на 1.01.05, увеличение составило 1,76%, а по сравнению с 1.01.04 — 2,36%. Из общего количества филиалов кредитных организаций на территории Российской Федерации по состоянию на 1.01.06 действуют 1009 филиалов Сбербанка России, их количество по сравнению с 1.01.05 сократилось на 2.

В 2005 году сохранилась тенденция увеличения количества внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов, таких как дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы. При этом сократилось общее количество операционных касс вне кассового узла (с 18 491 до 17 662). Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов за год увеличилось на 1964 единицы и составило на 1.01.06 29 634 против 27 670 на 1.01.05.

На 1.01.06 во всех федеральных округах, за исключением Центрального, количество филиалов банков других регионов превышало количество местных кредитных организаций и их филиалов. Годом ранее помимо Центрального федерального округа местные кредитные организации и их филиалы количественно преобладали также в Уральском федеральном округе.

### 1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах<sup>7</sup>

В 2005 году число региональных банков<sup>8</sup> несколько снизилось: с 628 на 1.01.05 до 607 на 1.01.06. Темпы роста активов региональных банков (32,2%) в 2005 году были ниже темпов роста совокупных активов банковского сектора в целом (36,6%). В результате доля региональных банков в совокупных активах

банковского сектора в течение года несколько снизилась и по состоянию на 1.01.06 составила 15,0% (против 15,5% на 1.01.05).

Совокупный капитал региональных банков увеличился за 2005 год на 30,2 млрд. рублей, или на 18,7%, однако удельный вес их капитала в совокупном капитале банковского сектора снизился до 15,4% (на 1.01.05 — 17,0%).

Деятельность региональных банков в 2005 году, как и в предшествующие годы, была прибыльной. Ими получена прибыль в сумме 34,1 млрд. рублей, или на 29% больше, чем в 2004 году. Удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков, увеличившись за год на 1 процентный пункт, составил 99,3% на 1.01.06, в активах региональных банков — 99,92%.

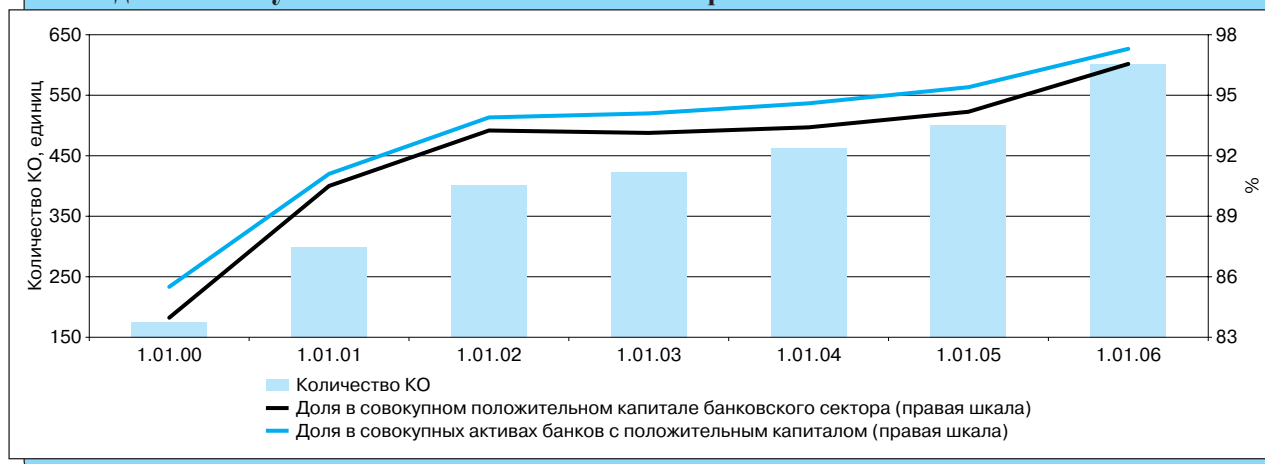
По итогам 2005 года наилучшую обеспеченность банковскими услугами<sup>9</sup> имеет Северо-Западный федеральный округ, увеличивший за год свое преимущество по сравнению с другими округами за счет самых высоких темпов прироста активов и вкладов физических лиц. Совокупный уровень обеспеченности выше среднероссийского уровня зафиксирован также в Приволжском и Центральном федеральных округах.

По результатам 2005 года наименее обеспеченным банковскими услугами стал Уральский федеральный округ, сменив находившийся долгое время на последнем месте Сибирский федеральный округ, в связи с наименьшими значениями активов и кредитов в соотношении с региональным ВРП. В Южном и Дальневосточном федеральных округах уровень обеспеченности банковскими услугами был также ниже среднероссийского.

Наименьший уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федера-

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

РИСУНОК 1.4



<sup>7</sup> Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москвы и Московской области.

<sup>8</sup> Данные о числе региональных банков приведены независимо от величины их активов. В разделе 1.2.4 настоящего обзора "Кластеризация банковского сектора" указанные банки распределены по кластерам, в том числе в зависимости от величины их активов.

<sup>9</sup> Обеспеченность банковскими услугами рассчитывалась без учета кредитных организаций г. Москвы и Московской области.

ции, как и ранее, отмечен в республиках Ингушетия и Дагестан, наивысший — в Санкт-Петербурге, Магаданской и Калининградской областях.

На начало 2006 года в 14 субъектах Российской Федерации<sup>10</sup> (Брянская, Курская, Липецкая, Новгородская, Орловская, Пензенская, Тамбовская, Читинская области, республики Бурятия, Ингушетия, Калмыкия, Карелия, Тыва и Марий Эл)<sup>11</sup> число действующих местных кредитных организаций не превышало двух. В 3 субъектах Российской Федерации (Еврейская АО, Чукотский АО и Чеченская Республика) действующие кредитные организации по состоянию на 1.01.06, как и в предыдущие годы, отсутствовали.

### 1.2.3. Показатели концентрации в банковском секторе

В 2005 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась

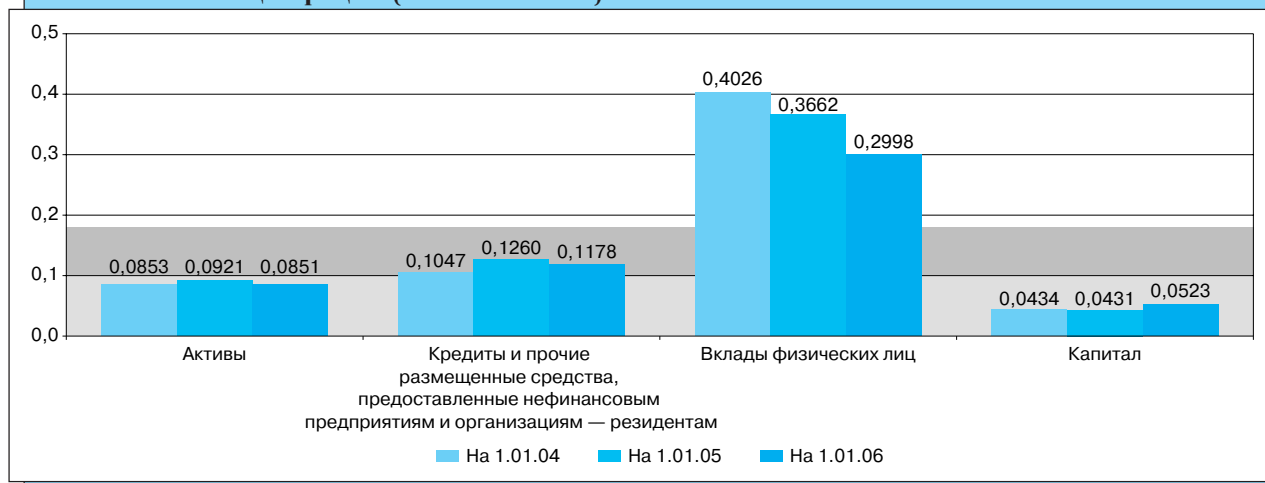
и по состоянию на 1.01.06 составила 89,6% (на 1.01.05 — 89,0%), а доля 5 крупнейших банков сократилась с 45,1 до 43,8%.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.06 приходилось 85,1% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.05 — 82,9%), в том числе на 5 крупнейших банков — 36% (34% — на 1.01.05).

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн. евро увеличилось за 2005 год с 501 до 602, или на 20,2% (совокупный капитал этой группы — на 34,5%), а их доля в совокупном капитале банковского сектора — с 94 до 97% (см. рисунок 1.4). Количество кредитных организаций, имеющих капитал более 5 млн. евро, вплотную приблизилось к 50% от числа действующих (48,0% на начало 2006 года, 38,6% — годом ранее) и уже в 2006 году, по нашим оценкам, количество кредитных организаций, имеющих капитал более 5 млн. евро, превысит количество организаций, не соответствующих этому критерию.

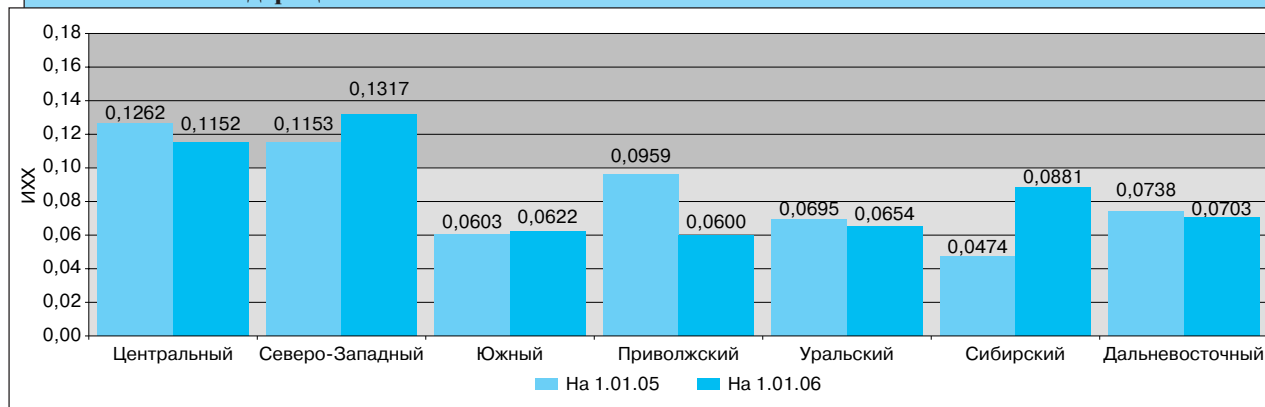
Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)

РИСУНОК 1.5



Концентрация активов в федеральных округах Российской Федерации

РИСУНОК 1.6



<sup>10</sup> Без учета автономных округов, входящих в состав других субъектов Российской Федерации.

<sup>11</sup> По состоянию на 1.01.06 в число указанных субъектов вошла Республика Тыва, в которой в 2005 году количество действующих местных кредитных организаций сократилось с 3 до 2.

Вместе с тем наличие в банковском секторе значительного числа средних и малых (с капиталом менее 5 млн. евро) кредитных организаций обусловило невысокий уровень концентрации активов, кредитов и капитала в российском банковском секторе. Об этом свидетельствует динамика принятого в международной практике индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее — ИХХ)<sup>12</sup> (см. рисунок 1.5). Так, индекс концентрации активов после незначительного роста в 2004 году в 2005 году возвратился к уровню начала 2004 года, оставаясь на низком уровне. Похожая динамика наблюдалась и в уровне концентрации кредитов нефинансовым организациям: после небольшого роста в 2004 году в 2005 году было зафиксировано его снижение до 0,118. Таким образом, уровень концентрации кредитов нефинансовым организациям в 2005 году можно охарактеризовать как средний.

Высоким уровнем концентрации, несмотря на устойчивую динамику его снижения, характеризовался лишь рынок частных вкладов. По состоянию на 1.01.06 значение ИХХ на этом сегменте рынка составляло 0,30 (против 0,46 тремя годами ранее). Существенное снижение индекса в течение последних лет обусловлено в основном сокращением доли Сбербанка России на рынке депозитов физических лиц вследствие значительной конкуренции за привлечение вкладов населения, которая, несомненно, усилилась после принятия Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и формирования ССВ.

Уровень концентрации капитала среди прочих основных показателей деятельности банковского сектора является наименьшим (0,052), хотя в 2005 году после нескольких лет устойчивого снижения отмечался некоторый рост данного показателя.

В 2005 году сохранились существенные региональные различия по уровню концентрации на рынке банковских услуг (см. рисунок 1.6).

По итогам 2005 года наибольший уровень концентрации активов кредитных организаций сложился в Северо-Западном федеральном округе (ИХХ равен 0,13), впервые опередившем по этому показателю Центральный федеральный округ. В этих двух округах уровень концентрации оценивается как средний. Остальные федеральные округа характеризуются низкой концентрацией активов. При этом если еще в 2004 году наименьший уровень концентрации активов был зафиксирован в Сибирском федеральном округе, то после практически двукратного увеличения показателя (максимального среди всех округов) Сибирский федеральный округ по уровню концентрации активов вышел на третье место после Северо-Западного и Центрального федеральных округов. Помимо Северо-Западного и Сибирского округов небольшое увеличение уровня концентрации активов было отмечено в Южном федеральном округе, во всех остальных округах в 2005 году произошло снижение данного показателя.

#### 1.2.4. Кластеризация банковского сектора

В российском банковском секторе функционируют различные группы банков, которые отличаются по стратегии развития, профилю принимаемых рисков, обслуживаемой клиентуре, источникам формирования ресурсной базы. Для анализа банковского сектора Банком России использована кластеризация кредитных организаций, базирующаяся на комбинации ряда признаков.

#### Показатели отдельных групп кредитных организаций\*

ТАБЛИЦА 1.2

Группы кредитных организаций	Количество	Доля в совокупных активах банковского сектора, %	Доля в совокупном капитале банковского сектора, %
Кредитные организации, контролируемые государством	32	40,7	33,8
Кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом	51	8,3	9,2
“Внутригрупповые” кредитные организации	109	16,2	19,4
“Диверсифицированные” кредитные организации	74	25,1	23,4
Средние и малые кредитные организации Московского региона	455	5,1	8,6
Региональные средние и малые кредитные организации	484	4,2	5,4
Небанковские кредитные организации	48	0,5	0,2
ВСЕГО	1253	100	100

\* Критерии формирования и показатели указанных групп кредитных организаций используются исключительно в целях анализа в рамках данной работы.

<sup>12</sup> Индекс Херфиндаля-Хиршмана рекомендован Руководством по расчету показателей финансовой устойчивости, разработанным МВФ в качестве индикатора степени концентрации в банковском секторе. Данный индекс рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя кредитных организаций 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.

По результатам кластеризации банковского сектора, проведенной по состоянию на 1.01.06 (см. таблицу 1.2), наибольший удельный вес в активах (40,7%) и капитале (33,8%) приходится на банки, контролируемые государством. Вторая и третья по величине группы — это “внутригрупповые” банки и “диверсифицированные” банки<sup>13</sup>, суммарная доля которых в активах и капитале сопоставима с банками, контролируемыми государством.

На банки, контролируемые иностранным капиталом, приходится 8,3% активов и 9,2% капитала

банковского сектора. Активизация этой группы банков в 2005 году по всем основным направлениям банковской деятельности дает основания предполагать дальнейшее увеличение доли их активов и капитала в совокупных показателях банковского сектора.

Наибольшие по численности группы — региональные средние и малые банки и средние и малые банки Московского региона, при этом их доля в активах банковского сектора незначительна — 4,2 и 5,1% соответственно.

<sup>13</sup> Под “внутригрупповыми” банками понимаются банки, контролируемые одним собственником или группой связанных собственников, определяемые на основе экспертного суждения. В числе критериев “связанности” — наличие одного собственника или группы связанных лиц с долей участия в уставном капитале свыше 50%, наличие устойчиво высокого показателя крупных кредитных требований на одного заемщика, наличие признаков преимущественного кредитования заемщиков, связанных с банком-кредитором. Под “диверсифицированными” банками понимаются прочие крупные банки из числа крупнейших, не отнесенные к числу контролируемых государством, контролируемых иностранным капиталом и внутригрупповых. Более подробно подходы, использовавшиеся при кластеризации банковского сектора, отражены в Приложении IV.4.

## 1.3. Развитие банковских операций

В качестве главной тенденции развития банковского сектора в 2005 году необходимо отметить повышение уровня конкуренции практически по всем направлениям банковской деятельности. Усиление конкуренции на российском кредитном рынке со стороны международных кредиторов выражается в том числе в расширении возможных источников финансирования нефинансового сектора экономики. К их числу относятся увеличение объемов привлечения средств от иностранных банков, размещение компаниями еврооблигационных займов и депозитарных расписок. Также необходимо отметить активное развитие рынка рублевых облигационных заимствований.

Активно расширяет свое присутствие в России иностранный капитал. Количество кредитных организаций, контролируемых нерезидентами, в российском банковском секторе на 1.01.06 достигло 52 (на 1.01.05 — 42), из них 9 входят в число 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций, действующих в Российской Федерации. За 2005 год активы банков, контролируемых нерезидентами, увеличились на 49,3%, собственные средства (капитал) — на 56,4%. В результате доля банков, контролируемых нерезидентами, в активах банковского сектора выросла с 7,6% на 1.01.05 до 8,3% на 1.01.06, в собственных средствах (капитале) — с 7,8 до 9,3% соответственно.

### 1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

В 2005 году продолжался рост ресурсной базы кредитных организаций, сопровождавшийся структурными изменениями в пассивах банковского сектора (см. рисунок 1.7).

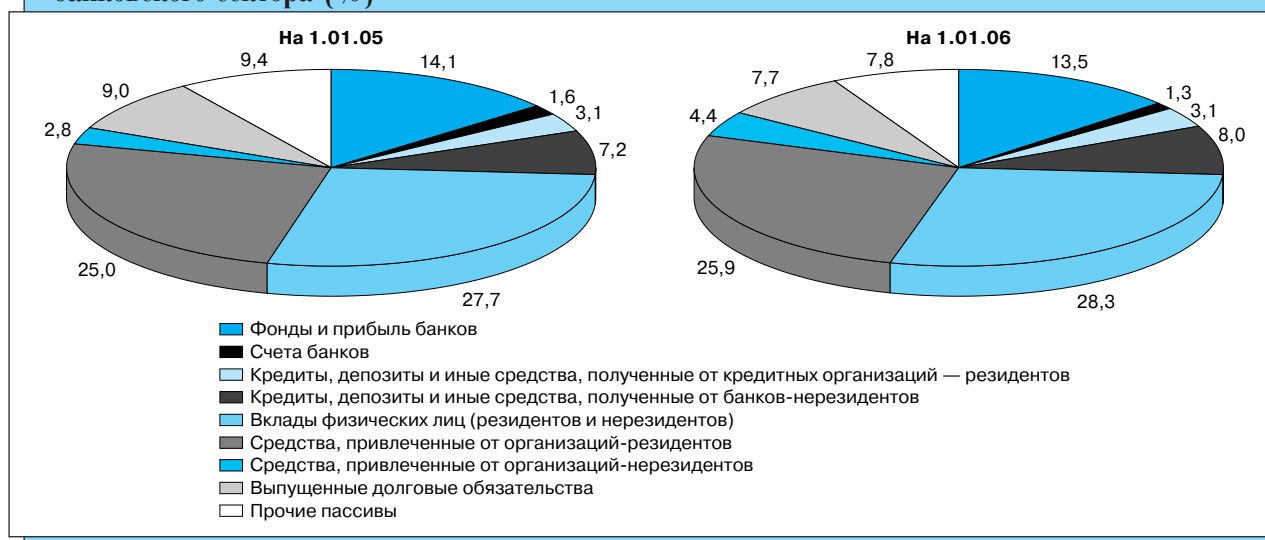
Остатки средств на счетах клиентов<sup>14</sup> за 2005 год увеличились на 40,2% — до 5818,9 млрд. рублей при росте их доли в пассивах банковского сектора с 58,2 до 59,7%.

На фоне продолжающегося активного роста российской экономики основным источником расширения ресурсной базы кредитных организаций в 2005 году стали средства, привлеченные от организаций<sup>15</sup>: их прирост составил 48,7% (за 2004 год — 43,4%) (см. рисунок 1.8). Доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 27,8 до 30,3%. При этом на указанные средства пришлось 37,0% общего прироста пассивов банковского сектора. В общем объеме средств, привлеченных от организаций, преобладали средства организаций-резидентов: за 2005 год их объем увеличился на 41,7% и на 1.01.06 достиг 2527,7 млрд. рублей.

Почти 57% средств, привлеченных от организаций, занимают *остатки на расчетных и текущих сче-*

Структура пассивов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.7

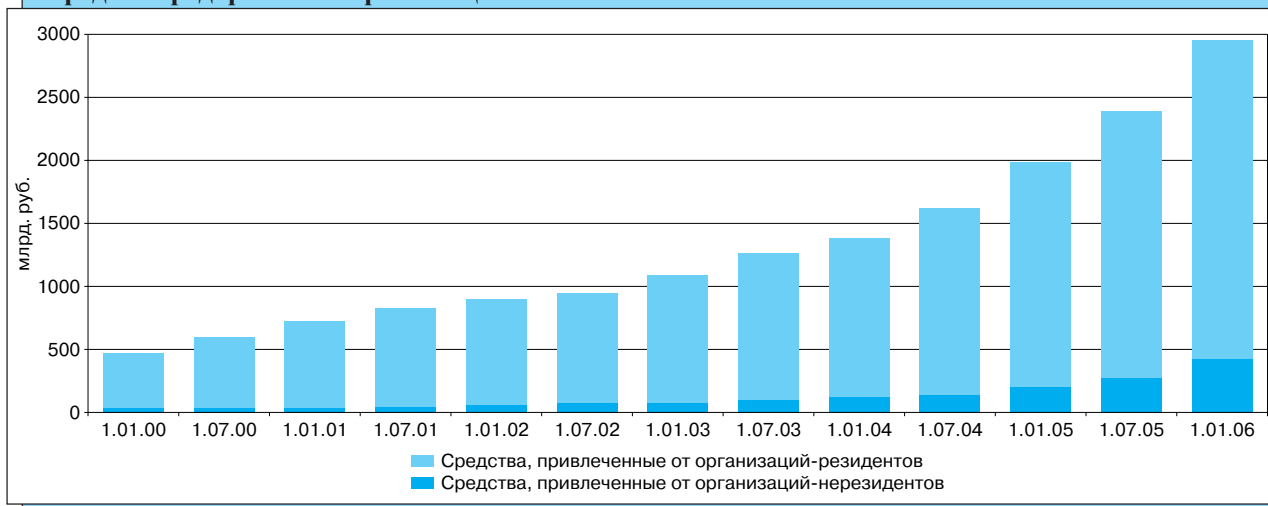


<sup>14</sup> Остатки средств на счетах организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

<sup>15</sup> Кроме кредитных организаций — резидентов и банков-нерезидентов.

**Динамика привлечения кредитными организациями средств предприятий и организаций**

РИСУНОК 1.8



тах (то есть краткосрочные ресурсы), которые выросли на 31,5%.

В 2005 году прирост депозитов организаций составил 66,0% (против 80,5% в 2004 году), при этом их доля в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 7,9 до 9,6%. В структуре данного источника объем депозитов до востребования и сроком до 30 дней увеличился в 2,4 раза и составил 17,5% общего объема депозитов. Также увеличились объемы привлеченных депозитов со сроками привлечения от 31 дня до 1 года — на 64,7% и свыше 1 года — на 42,1% (на 1.01.06 на них приходилось соответственно 53,8 и 28,7% общего объема депозитов).

Наиболее высокий рост объема привлеченных депозитов организаций отмечен у “диверсифицированных” банков — в 2,1 раза (доля данного источника в пассивах — 11,8%) и банков, контролируемых государством, — в 1,6 раза (доля данного источника в пассивах — 7,3%). Главные факторы этого роста — весьма высокий уровень

доверия клиентов к крупным банкам, а также более широкий спектр оказываемых данными банками услуг. Эти группы банков аккумулируют почти 62% от объема привлеченных банковским сектором депозитов юридических лиц.

Указанные факторы обусловили высокие темпы роста объемов привлеченных депозитов организаций и в банках, контролируемых иностранным капиталом (прирост 72,7%). Их доля в пассивах данных банков выросла с 13,5 до 16,0% при среднем уровне по банковскому сектору 9,6%.

В рассматриваемый период наблюдался почти трехкратный рост прочих привлеченных средств, в основном за счет средств юридических лиц — нерезидентов сроком свыше 1 года, объем которых вырос с 38,5 до 221,1 млрд. рублей (в 5,7 раза).

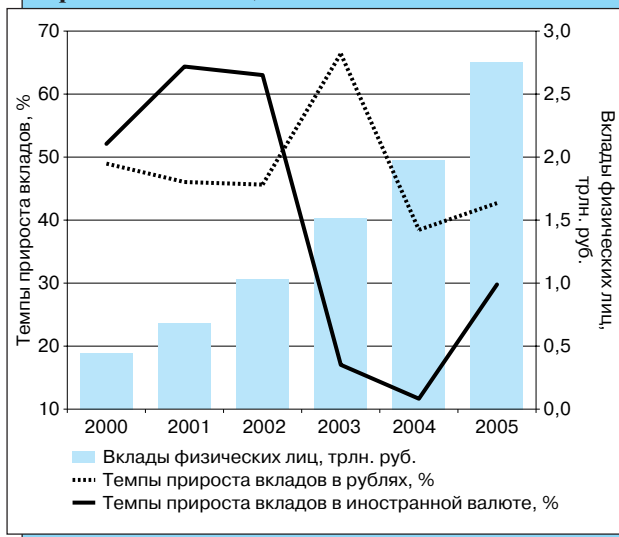
Почти 80% данных средств привлечены банками, контролируемыми государством, и “диверсифицированными” банками. Основным источником указанных средств являются займы, привлекаемые на международном рынке дочерними организациями крупных российских банков.

Вместе с тем доля прочих привлеченных средств в пассивах банковского сектора пока невелика: на 1.01.06 — 2,9% (на начало года — 1,3%).

Важным источником прироста ресурсов кредитных организаций явились вклады физических лиц. В 2005 году они росли более активно, чем в 2004 году, и увеличились за 2005 год на 39,3% (в 2004 году — на 30,3%) — до 2754,6 млрд. рублей. Увеличилась — с 27,7 до 28,3% — и доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора. При этом указанные средства обеспечили около 30% прироста пассивов банковского сектора. Росту вкладов физических лиц, аккумулируемых кредитными организациями, способствовали как причины, находящиеся вне банковского сектора (прирост реальных доходов населения), так и непосредственно связанные с организацией банковской деятельности. К последним, в частности, относятся: создание системы страхования вкладов

**Вклады физических лиц**

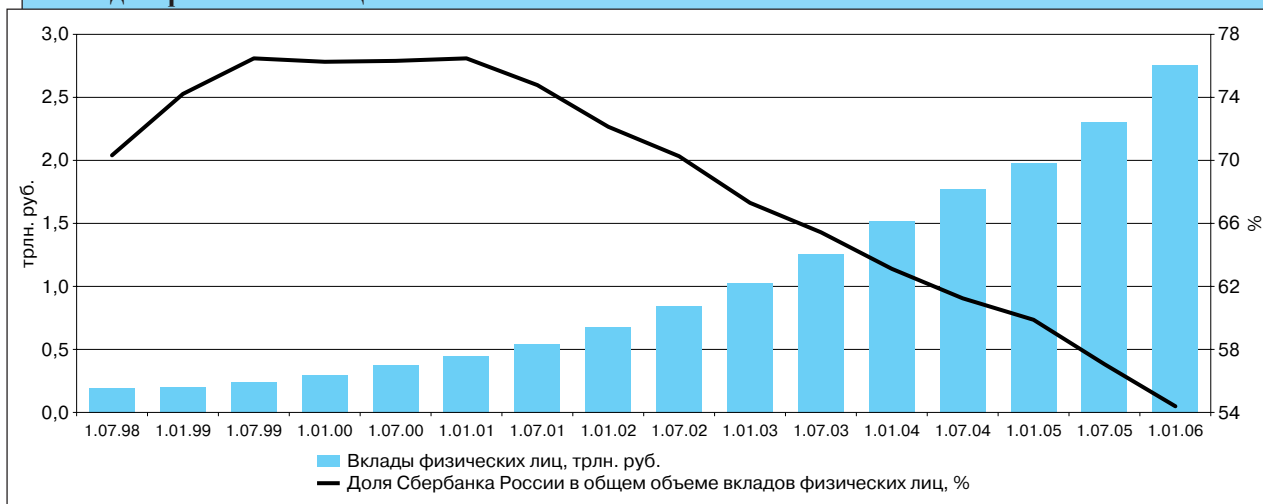
РИСУНОК 1.9





### Динамика привлечения кредитными организациями вкладов физических лиц

РИСУНОК 1.10



физических лиц, призванной способствовать повышению доверия населения к банкам, расширение банковской сети и приближение банковских продуктов к потребителям, а также повышение качества обслуживания населения и предложение более широкого ряда банковских продуктов.

В последние три года прирост вкладов физических лиц в рублях значительно опережал их прирост в иностранной валюте. Данная тенденция сохранялась и в 2005 году, когда прирост вкладов физических лиц в рублях составил 42,7%, а в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) — 29,8% (см. рисунок 1.9). В итоге в 2005 году доля рублевых вкладов в банках выросла с 73,8 до 75,6% в общем объеме вкладов физических лиц.

За 2005 год вклады физических лиц, привлеченные на срок свыше 1 года, выросли на 45,0%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов — с 57,2 до 59,5%.

Продолжалось усиление конкуренции на рынке вкладов физических лиц. Если без учета Сбербанка России объем привлеченных кредитными организациями вкладов населения вырос на 58,4%, то у Сбербанка России прирост составил 26,5%, в связи с чем доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц, составлявшая почти 60% на начало 2005 года, к концу года снизилась до 54,4% (см. рисунок 1.10).

Наиболее быстрыми темпами росли вклады физических лиц по группе «диверсифицированных» банков (на 75,4%), «внутригрупповых» банков (на 61,2%) и банков, контролируемых иностранным капиталом (на 52,4%). В 2005 году объем вкладов физических лиц, привлеченных региональными средними и малыми банками, вырос почти на 50%.

Вклады физических лиц, привлеченные малыми и средними банками Московского региона, во-

шедшими в систему страхования вкладов<sup>16</sup>, выросли на 47,5%, а их доля в пассивах данных банков составляла 14,7%, что значительно ниже среднего уровня по банковскому сектору.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска долговых обязательств, за 2005 год вырос на 16,3% (в 2004 году — на 1,5%) — до 749,2 млрд. рублей. На долю выпущенных по состоянию на 1.01.06 долговых обязательств приходилось 7,7% пассивов банковского сектора (на 1.01.05 — 9,0%).

В общем объеме выпущенных банками долговых обязательств основной удельный вес по-прежнему приходится на векселя (82,0% на 1.01.06 против 78,6% на 1.01.05), объем которых за данный период вырос на 21,4% (до 614,5 млрд. рублей). Вместе с тем в 2005 году отмечено снижение их доли в пассивах банковского сектора — до 6,3% на 1.01.06 (против 7,1% на 1.01.05).

Наиболее высокий рост объема выпущенных векселей отмечен у средних и малых банков Московского региона (на 35,8%). За счет выпущенных векселей формируется 9,4% пассивов данных банков, но их доля в объеме выпущенных банковским сектором векселей не столь велика — 7,7%.

Растут объемы выпущенных банками облигаций (в 2,2 раза) и сберегательных сертификатов (в 1,8 раза), но их доля в пассивах банковского сектора по-прежнему невелика и составляет в совокупности 0,8% (на 1.01.05 — 0,5%). Выпуск облигаций на внутреннем рынке сдерживается, в частности, высокими затратами по организации выпуска и размещения облигаций. Кроме того, растет конкуренция со стороны международных финансовых рынков, на которых кредитные организации имеют возможности привлекать ресурсы по более низким процентным ставкам, чем на внутреннем рынке.

<sup>16</sup> Из общего количества малых и средних банков Московского региона в систему страхования вкладов вошли 59% кредитных организаций, 29% не прошли в систему страхования вкладов, 12% не имели ранее лицензии на работу со средствами физических лиц.

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

РИСУНОК 1.11



В 2005 году обязательства по межбанковским кредитам<sup>17</sup> увеличились на 47,4% (в 2004 году — на 40,3%) и составили 1086,4 млрд. рублей; выросла — с 10,3 до 11,1% — и доля данного источника в пассивах банковского сектора.

Российские кредитные организации продолжали активно привлекать ресурсы на международном межбанковском рынке (см. также подраздел II.3). Объем обязательств по кредитам перед банками-нерезидентами увеличился на 52,4% (в 2004 году — 36,6%). В результате за год удельный вес кредитов, привлеченных от банков — нерезидентов в общем объеме межбанковских кредитов вырос с 69,8 до 72,2% (см. рисунок 1.11). На долю данного источника средств на 1.01.06 приходилось 8,0% пассивов банковского сектора (7,2% на 1.01.05). Более 2/3 от объема кредитов на международном межбанковском рынке привлечено на срок от 1 года и более: 68,9% на 1.01.06 (57,5% на 1.01.05).

Имея достаточно высокий международный кредитный рейтинг, наиболее активно привлекали кредиты у банков-нерезидентов банки, контролируемые государством (объем вырос в 2 раза), и “диверсифицированные” банки (объем вырос на 45,8%), на долю данных банков приходилось 65,4% от объемов кредитов, привлеченным на международном межбанковском рынке.

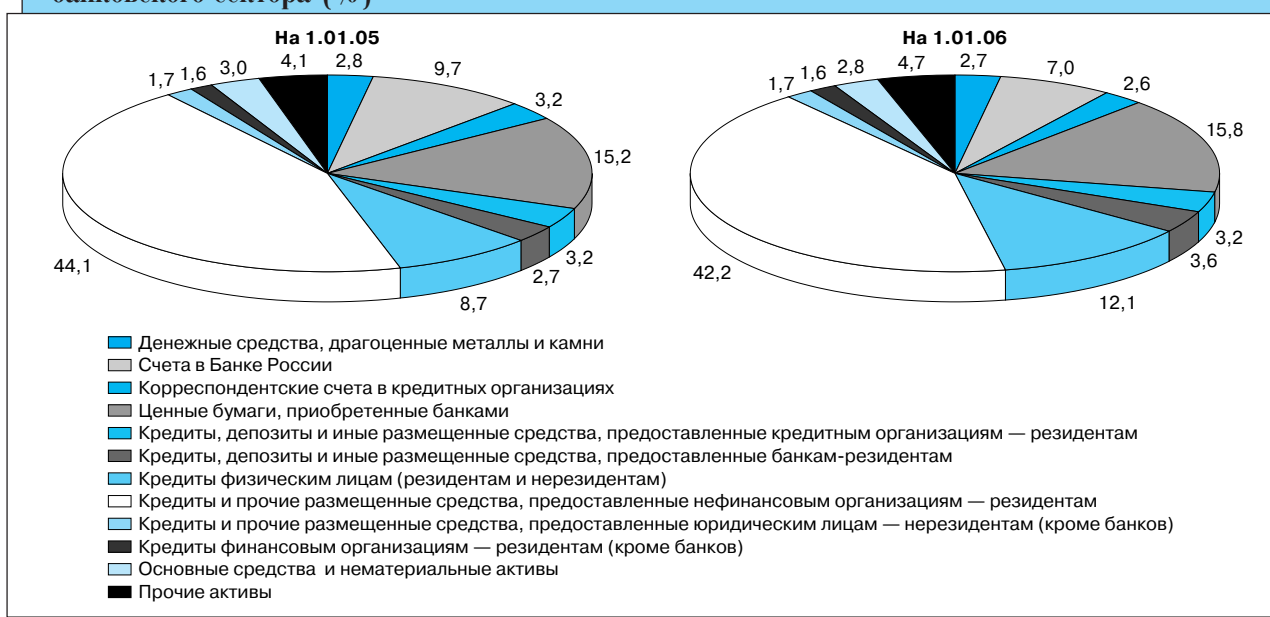
Остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2005 год увеличились на 35,7%, а их доля в пассивах банковского сектора осталась практически неизменной (3,1%).

**1.3.2. Динамика и структура активов**

В 2005 году банковскому сектору удалось в основном сохранить позитивную динамику развития и укрепить свою роль в системе финансового посредни-

**Структура активов банковского сектора (%)**

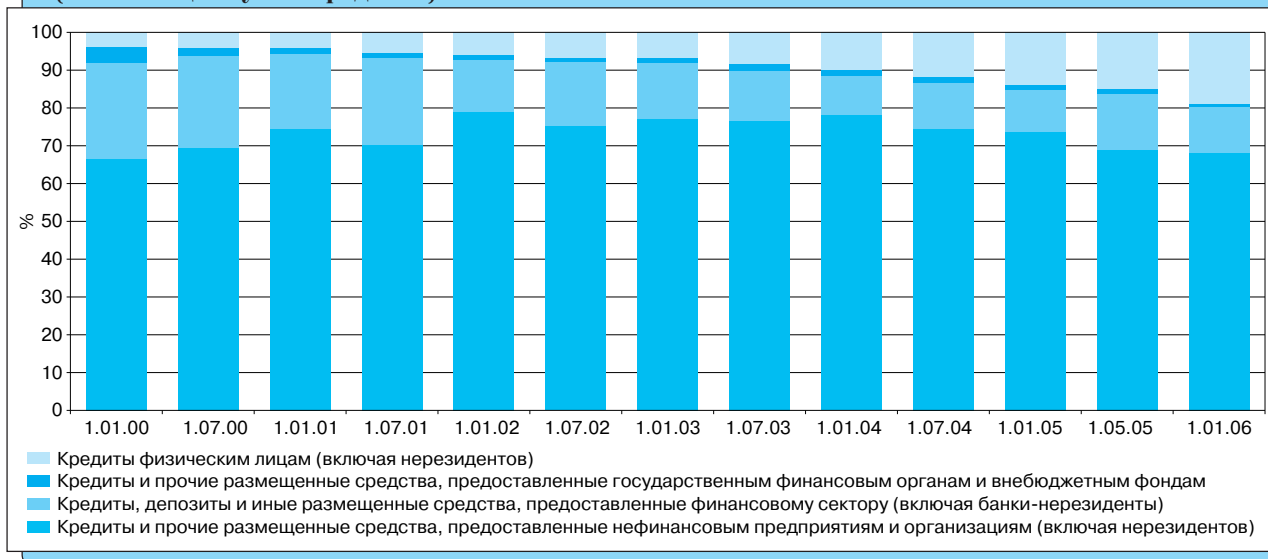
РИСУНОК 1.12



<sup>17</sup> Имеются в виду кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства.

### Структура кредитных операций банковского сектора (в % к общей сумме кредитов)

РИСУНОК 1.13



чества. Структура активов банковского сектора отражена на *рисунке 1.12*.

Наиболее высокие темпы прироста активов, значительно превышающие средние по банковскому сектору, отмечены у “диверсифицированных” банков (53,6%) и банков, контролируемых иностранным капиталом (46,4%). Банки, контролируемые государством, увеличили активы на 36,8%. Немного ниже средних темпов по банковскому сектору росли активы региональных средних и малых банков (прирост активов составлял 33,5%).

Нацеленность бизнеса “внутригрупповых” банков на обслуживание в первую очередь аффилированных структур является фактором, сдерживающим развитие этой группы банков. Прирост активов этих банков составил в 2005 году 28,9%.

Основным фактором роста активов банковского сектора в 2005 году оставалось развитие кредитных операций. Структура кредитных вложений в разрезе секторов хозяйствования представлена на *рисунке 1.13*.

Кредиты, предоставленные банками российским нефинансовым организациям, за 2005 год увеличились на 30,5% (в 2004 году — на 39,0%) и составили 4110,6 млрд. рублей на 1.01.06, при снижении их доли в совокупных активах действующих кредитных организаций за год с 44,1 до 42,2%. В 2005 году объем кредитования нефинансовых организаций расширили почти 69% действующих кредитных организаций. При этом прирост кредитов в иностранной валюте (38,7%) опережал прирост кредитов в рублях (27,4%). Вместе с тем 70,7% общего объема данных кредитов предоставлено в национальной валюте.

В структуре кредитов российским нефинансовым организациям 43,5% (на начало 2005 года — 39,5%) составляют кредиты сроком погашения свыше 1 года, темпы прироста которых (43,7%) существенно опе-

режали прирост общего объема кредитов, что свидетельствует о неснижаемом инвестиционном спросе отраслей экономики.

Основная роль в кредитовании нефинансового сектора экономики принадлежит банкам, контролируемым государством, и “диверсифицированным” банкам, на долю которых приходится соответственно 46,7 и 22,4% общего объема кредитов российским нефинансовым организациям. Доля кредитов нефинансовому сектору экономики, предоставленных банками, контролируемыми государством, и “диверсифицированными” банками, в активах данных групп составляет 48,4 и 37,6% соответственно. Наиболее высокими темпами, превышающими средний уровень по банковскому сектору, росли кредитные вложения в российские нефинансовые организации банков, контролируемых иностранным капиталом (на 55,1%), контролируемых государством (на 33,9%), региональных малых и средних банков (на 38,9%).

В структуре кредитной задолженности по видам деятельности нефинансовых организаций на обрабатывающие производства приходилось 20,2% от общего объема задолженности на 1.01.06, на строительство — 5,7%, добычу полезных ископаемых — 4,3%, сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство — 3,7%. Наибольший удельный вес по совокупному объему задолженности (29,8%) имели организации оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Следует подчеркнуть, что замедление темпов прироста кредитования нефинансовых организаций в 2005 году было обусловлено развитием банками таких сфер вложения, как потребительское кредитование и корпоративные ценные бумаги, в условиях усиливающейся конкуренции со стороны международных кредиторов российских нефинансовых орга-

низаций. После получения Россией инвестиционно-го рейтинга от ведущих мировых агентств в 2005 году размещение еврооблигаций получило новый импульс и становится значимым источником финансирования долгосрочных заемных средств крупного российского бизнеса. В первую очередь это относится к промышленным корпорациям, имеющим высокий кредитный рейтинг на мировом финансовом рынке.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных в 2005 году юридическим лицам — нерезидентам, увеличился на 38,1% и составил 164,1 млрд. рублей, из них 88,8% предоставлены в иностранной валюте. Доля кредитов юридическим лицам — нерезидентам в активах банковского сектора незначительна — 1,7% на 1.01.06.

В 2005 году сохранялись высокие темпы роста объемов кредитования физических лиц. Объем предоставленных гражданам Российской Федерации кредитов<sup>18</sup> увеличился с 616,5 млрд. рублей на 1.01.05 до 1174,9 млрд. рублей на 1.01.06, или в 1,9 раза. Кредитование физических лиц осуществляется банками в основном в рублях (85,2% объема кредитов). Доля кредитов населению в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 8,6% на 1.01.05 до 12,1% на 1.01.06, а в объеме выданных банковским сектором кредитов — с 13,8 до 18,4% соответственно.

От общего объема кредитов физическим лицам — резидентам, выданных банковским сектором, наибольший объем кредитов предоставлен банками, контролируруемыми государством (48,8%), “диверсифицированными” банками (24,5%), “внутригрупповыми” банками (9,4%) и банками, контролируруемыми иностранным капиталом (8,4%). При этом наиболее активно в 2005 году развивали операции по кредитованию физических лиц “диверсифицированные” банки (объем кредитов вырос в 2,8 раза), банки, контролируемые ино-

странным капиталом (объем кредитов увеличился почти в 2 раза) и банки, контролируемые государством (объем кредитов вырос в 1,8 раза). Конкурентные преимущества крупных банков на рынке ритейловых услуг обусловлены наличием разветвленной филиальной сети, диверсифицированной ресурсной базы, квалифицированного менеджмента, новых банковских технологий, в том числе в сфере контроля рисков.

Суммарный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2005 год вырос на 40,3% и на 1.01.06 составил 5454,0 млрд. рублей при росте их доли в активах банковского сектора с 54,5 до 55,9%, а соотношения с ВВП — с 22,9 до 25,3%.

В 2005 году кредитные организации активно работали на рынке ценных бумаг. Объем вложений банков в ценные бумаги за год увеличился на 41,6% (в 2004 году — на 8,4%) и на 1.01.06 составил 1539,4 млрд. рублей при некотором увеличении с — 15,2 до 15,8% — их доли в активах банковского сектора.

В портфелях ценных бумаг кредитных организаций за 2005 год сократился удельный вес вложений в долговые обязательства — с 69,2 до 67,3%, учтенных векселей — соответственно с 17,8 до 13,6% при росте доли вложений в акции с 13,0 до 19,0% (см. рисунок 1.14).

В структуре вложений кредитных организаций в долговые обязательства наблюдались существенные изменения. Так, при увеличении в 2005 году вложений в долговые обязательства Российской Федерации на 13,0% (до 492,0 млрд. рублей) их доля в активах банковского сектора сократилась с 6,1 до 5,0%, а в объеме вложений кредитных организаций в долговые обязательства — с 57,9 до 47,5% соответственно. Почти 40% прироста вложений кредитных организаций в долговые обязательства обеспечено вло-

Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги (включая учтенные векселя, %)

РИСУНОК 1.14



<sup>18</sup> Включая кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям.

жениями в корпоративные облигации. На фоне повышательной ценовой динамики отмечался рост вложений в корпоративные облигации почти в 2,1 раза (в 2004 году — в 1,8 раза) — до 221,5 млрд. рублей, а их удельный вес в активах банковского сектора вырос с 1,5 до 2,3%.

В условиях роста индекса РТС произошло расширение вложений в акции<sup>19</sup> в 2,1 раза (за 2004 год — на 21,7%) — до 292,8 млрд. рублей, однако их доля в активах банковского сектора по-прежнему невелика — 3,0% на 1.01.06 (2,0% — на 1.01.05). При этом 41,3% от общего объема — это вложения в акции российских нефинансовых организаций, 12,2% — в акции кредитных организаций — резидентов и 9,0% — в акции банков-нерезидентов. Вложения с целью инвестирования (портфель ценных бумаг контрольного участия) осуществляются в основном в акции российских кредитных организаций и банков-нерезидентов, а в акции российских нефинансовых организаций (особенно “голубых фишек”) — преимущественно для последующей перепродажи.

В 2005 году прирост объема вложений банков в учтенные векселя (8,6%) был значительно ниже, чем по другим активным операциям. Доля учтенных векселей в активах банковского сектора за год сократилась с 2,7 до 2,2%. В портфеле учтенных векселей 67,9% (на 1.01.05 — 49,2%) приходилось на учтенные векселя российских банков, объем которых вырос в 1,5 раза и составил 142,6 млрд. рублей. При этом почти на 29% сократились вложения в учтенные векселя прочих российских организаций. Доля последних в общем объеме учтенных векселей за год сократилась с 46,8 до 30,6%. Кредитные организации сокращают объемы вложений в учтенные векселя нефинансовых организаций с целью улучшения качества кредитного портфеля<sup>20</sup>.

Банки, контролируемые государством, сократив более чем наполовину (на 55%) вложения в векселя российских нефинансовых организаций, увеличили вложения в векселя российских банков на 14,7%. Выросли вложения в векселя российских кредитных организаций у “внутригрупповых” банков (на 81,0%), “диверсифицированных” банков (на 49,3%), средних и малых банков Московского региона (на 58,0%).

Объем требований по предоставленным межбанковским кредитам в целом по банковскому сектору за 2005 год увеличился на 56,9% (в 2004 году — на 61,5%) — до 668,0 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора — с 6,0 до 6,9%. Прирост произошел в решающей степени за счет средств, размещенных в банках — нерезидентах (на 79,5%), а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 2,7 до 3,6%. При этом средства в банках-нерезидентах размещаются в основном на краткосрочной основе: только около 14% от объема кредитов банкам-нерезидентам на 1.01.06 размещены на срок от 1 года и более.

Наиболее активно работали на международных финансовых рынках “диверсифицированные” банки: за 2005 год объем размещенных ими в банках-нерезидентах средств вырос в 2,2 раза. Данной группой банков размещено 37,7% от общего объема кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам. Увеличили объемы размещаемых в банках-нерезидентах средств банки, контролируемые иностранным капиталом (на 94,0%) и банки, контролируемые государством (на 66,3%).

Темп прироста кредитов, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, составил 37,6% при их практически неизменной доле в активах банковского сектора (3,2%).

<sup>19</sup> Здесь и далее — вложения в акции включают портфель контрольного участия.

<sup>20</sup> В соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций) классифицируются не выше чем в III категорию качества (сомнительные).

## 1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

### 1.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

По итогам 2005 года прирост прибыли банковского сектора был самым высоким за последние три года — 47,3% (за 2004 год — 38,6%).

Высокие темпы прироста прибыли характерны для всех групп банков, но у “внутригрупповых” и “диверсифицированных” банков они превышали средние по банковскому сектору в 2,1 и 1,6 раза соответственно.

Прибыль действующих кредитных организаций за 2005 год составила 262,1 млрд. рублей (см. рисунок 1.15), а с учетом финансового результата предшествующих лет — 304,5 млрд. рублей (по сравнению с 177,9 и 199,4 млрд. рублей соответственно за 2004 год).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций среди действующих кредитных организаций повысился с 98,2 до 98,9%. Количество убыточных кредитных организаций снизилось за год с 22 до 14 (или с 1,7 до 1,1% от общего числа действующих кредитных организаций). Но сумма убытков действующих кредитных организаций в 2005 году возросла до 7,9 млрд. рублей (в 2004 году — 0,6 млрд. рублей). Основная часть этих убытков (около 95,0%) приходится на один из крупных банков, находящийся в стадии реорганизации и развития бизнеса.

Распределение отдельных групп банков с точки зрения формирования финансового результата

та в целом соответствует их месту в банковском секторе, исходя из удельного веса в активах. Наибольший вклад в формирование финансового результата внесли банки, контролируемые государством, — 39,4% (их доля в активах банковского сектора составляла 40,7%), “диверсифицированные” банки — 27,1% (доля в активах — 25,1%) и “внутригрупповые” банки — 18,5% (доля в активах — 16,2%).

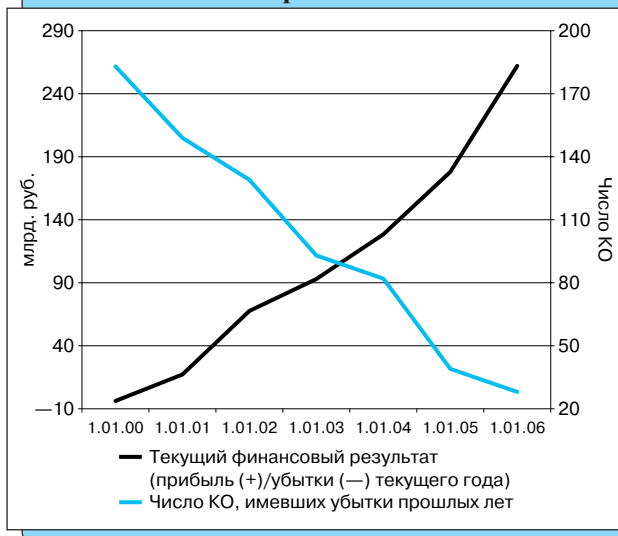
Благодаря высоким темпам прироста прибыли продолжают улучшаться показатели эффективности деятельности банковского сектора. Рентабельность активов кредитных организаций выросла с 2,9% в 2004 году до 3,2% в 2005 году, а рентабельность капитала — с 20,3 до 24,2%<sup>21</sup>, что свидетельствует о росте инвестиционной привлекательности банковского сектора. За 2005 год показатели рентабельности активов увеличились у 562 банков, или 44,9% от общего числа действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала — у 671 банка, или 53,6% соответственно.

Существенно улучшили показатели рентабельности “внутригрупповые” и “диверсифицированные” банки. Рентабельность активов у этих двух групп кредитных организаций в 2005 году достигла наиболее высокого уровня по банковскому сектору — 3,6% и 3,7% (в 2004 году — 2,3 и 3,0% соответственно). Рентабельность капитала за 2005 год повысилась у “внутригрупповых” банков с 13,1 до 22,2%, у “диверсифицированных” банков — с 22,3 до 30,8%.

Банки, контролируемые иностранным капиталом, в 2005 году уступили свои лидирующие позиции по показателям рентабельности. По сравнению с 2004 годом рентабельность активов этой группы банков снизилась с 3,7 до 2,9%, рентабельность капитала — с 28,7 до 20,8%. Такое резкое снижение показателей рентабельности у банков, контролируемых иностранным капиталом, обусловлено тем, что прирост их финансового результата (всего на 10,0% за 2005 год) был в 4,7 раза ниже среднего по банковскому сектору. В определенной степени это связано с существенным ростом затрат этих банков на развитие инфраструктуры ритейловых и других видов услуг.

Показатели рентабельности у банков, контролируемых государством, находятся на уровне, близком к средним показателям в целом по банковскому сектору: рентабельность их активов составляет 3,1%, капитала — 28,4%.

**Финансовый результат банковского сектора** РИСУНОК 1.15



<sup>21</sup> 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.

Средние и малые региональные банки по показателям рентабельности продолжают существенно опережать средние и малые банки Московского региона. Рентабельность капитала региональных средних и малых банков составила в 2005 году 16,7%, рентабельность активов — 3,0% (в 2004 году — соответственно 15,8 и 3,0%). Рентабельность активов московских средних и малых банков несколько снизилась — с 2,3% в 2004 году до 2,1% в 2005 году, а рентабельность капитала — с 9,0 до 8,7%. Уровень рентабельности средних и малых московских банков остается самым низким по сравнению с другими группами банков.

#### 1.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций

В структуре валовых доходов действующих кредитных организаций по-прежнему преобладали доходы от операций с иностранной валютой — 45,1% (37,3% за 2004 год). Это объясняется в целом благоприятной конъюнктурой как российского валютного рынка (определявшейся значительным притоком экспортной валютной выручки), так и мирового валютного рынка, что способствовало росту объема операций кредитных организаций с иностранной валютой и валютными ценностями и соответствующему увеличению доходов от этих операций. Однако доля чистых доходов (доходов за вычетом расходов) от операций с валютой в структуре чистого текущего дохода кредитных организаций незначительна (см. ниже).

Высокий удельный вес (27,0%) в объеме валовых доходов в 2005 году по-прежнему имеет восстановление сумм со счетов фондов и резервов (в 2004 году — 34,0%).

В структуре расходов в 2005 году основной объем также приходился на расходы по операциям с иностранной валютой (их доля возросла с 38,7 до 46,9%) и на отчисления в фонды и резервы (доля этих расходов снизилась с 37,7 до 30,8%). Существенно сократился удельный вес расходов по операциям с ценными бумагами — с 5,4% до 3,9%. Расходы на уплату процентов по привлеченным средствам (в 2005 году их доля составила 5,6% против 5,9% в 2004 году) и расходы на содержание аппарата (4,2% против 4,5% в 2004 году) в относительном выражении в целом за год снизились незначительно.

Более показательным с аналитической точки зрения представляется *чистый текущий доход* кредитных организаций<sup>22</sup>. В 2005 году он составил 665 млрд. рублей и увеличился по сравнению с предыдущим годом на 42,4%. Его структура в значительной степени определялась дальнейшим расширением кредитных вложений, увеличением вложений банков в цен-

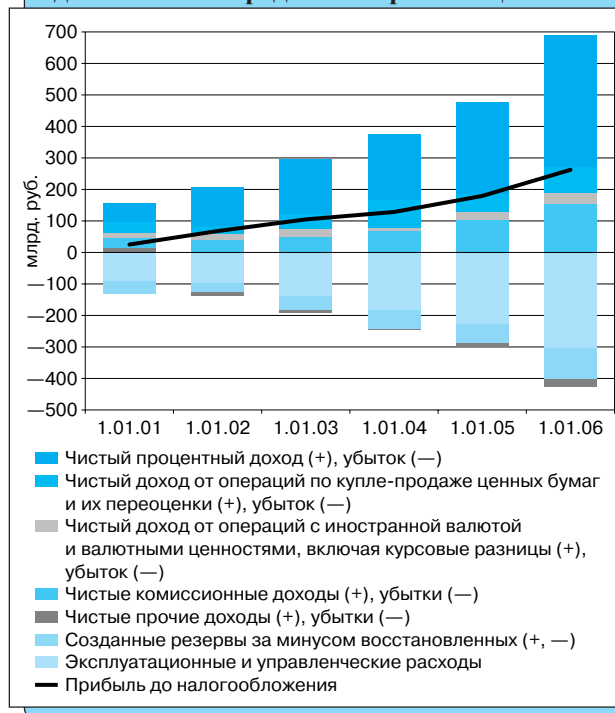
ные бумаги, а также ростом полученной комиссии от операций банков (рисунок 1.16).

Основной составляющей чистого текущего дохода кредитных организаций является чистый процентный доход, доля которого в структуре чистого дохода в 2005 году незначительно возросла (до 63,0% против 62,3% в 2004 году). Существенное влияние на рост чистого процентного дохода оказало снижение темпов роста процентных расходов по вкладам физических лиц, обусловленное снижением процентных ставок по ним<sup>23</sup>.

Особенно заметно увеличили долю чистого процентного дохода банки, контролируемые государством (с 66,4 до 73,7%). У банков, контролируемых иностранным капиталом, доля этих доходов возросла с 51,0 до 53,5%. Другие группы банков несколько снизили удельный вес процентных доходов в общем объеме чистого дохода.

Сохраняется тенденция роста как объема чистых комиссионных доходов, так и их доли в структуре чистого дохода кредитных организаций (в том числе вследствие роста ритейловых услуг, оказываемых населению банками). Чистые комиссионные доходы занимают второе место после процентных доходов, опережая объемы чистого дохода от вложений в ценные бумаги и операций с иностранной валютой. Удельный вес чистых комиссионных доходов в струк-

Структура текущего финансового результата (чистого дохода и прибыли) деятельности кредитных организаций РИСУНОК 1.16



<sup>22</sup> Финансовый результат до формирования (восстановления) резервов и без учета эксплуатационных и управленческих расходов — чистый доход. Рассчитано в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках кредитных организаций (код формы 0409102).

<sup>23</sup> Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным вкладам физических лиц в рублях по всем срокам, кроме депозитов "до востребования", снизилась с 9,2% годовых за январь 2005 года до 7,4% годовых за декабрь 2005 года.

туре чистого дохода увеличился с 22,6% на 1.01.05 до 23,2% на 1.01.06.

Рост чистых комиссионных доходов произошел практически у всех групп банков, за исключением «внутригрупповых» банков. Наибольшее значение этот вид доходов имеет у банков, контролируемых иностранным капиталом, что обусловлено существенным ростом ритейловых услуг в этой группе банков. В результате их доля выросла с 22,6 до 26,0%.

В результате роста объемов операций с валютой и ценными бумагами увеличилась и величина чистых доходов от этих операций, но их доля в структуре чистого текущего дохода кредитных организаций практически не изменилась.

По всей видимости, в 2005 году исчерпала себя наблюдаемая в прошлые годы тенденция снижения чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки. Их доля в общем объеме чистого текущего дохода составила 12,4% (12,5% в 2004 году). Этому в немалой степени способствовала реструктуризация вложений в ценные бумаги: снижение доли вложений в государственные ценные бумаги и рост удельного веса вложений в более доходные акции и корпоративные облигации.

Наиболее значительно увеличили долю этого источника в общем объеме чистого текущего дохода в 2005 году «внутригрупповые» банки (с 14,0 до 17,3%) и «диверсифицированные» банки (с 17,2 до 23,0%). Банки, контролируемые государством, продолжали снижать удельный вес дохода от операций с ценными бумагами в чистом текущем доходе (в 2005 году он составил 7,2% по сравнению с 13,0% в 2004 году).

Доля чистого дохода кредитных организаций от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, оставалась стабильной и составила в 2005 году 5,1% (в 2004 году — 4,9%).

Наибольшее значение этот источник имеет в доходах банков, контролируемых иностранным капиталом, хотя за год доля доходов от валютных операций снизилась у них с 21,5 до 19,1%. В то же время существенно изменилась роль доходов от операций с иностранной валютой в формировании чистого текущего дохода средних и малых банков Московского региона: их удельный вес в чистом доходе этой группы составил в 2005 году 19,1%<sup>24</sup> (по сравнению с 6,4% в 2004 году). Доход «внутригрупповых» банков от операций с иностранной валютой в 2005 году составил 2,1% чистого текущего дохода группы (в 2004 году «внутригрупповые» банки имели убыток по этим операциям в размере 1,3% чистого текущего дохода).

Эксплуатационные и управленческие расходы кредитных организаций в целом за год увеличились на 31,9% (в 2004 году — на 24,1%). В то же время их доля по отношению к чистому текущему доходу снизилась (45,5% по сравнению с 49,2% в 2004 году).

Уровень эксплуатационных и управленческих расходов в 2005 году снизили все группы банков, за исключением «внутригрупповых» банков и банков, контролируемых иностранным капиталом, у которых этот уровень существенно не изменился. Наиболее высокий уровень этих расходов имеют средние и малые банки регионов (62,4% по отношению к чистому текущему доходу).

Объем созданных кредитными организациями резервов (за минусом восстановленных) за 2005 год увеличился на 72,2% и составил 100,0 млрд. руб., при этом соотношение резервов и чистого дохода выросло с 12,4 до 15,0%. В определенной степени рост созданных резервов в 2005 году свидетельствует о повышении кредитных рисков и о более консервативной оценке банками качества своих кредитных портфелей в связи с отбором в систему страхования вкладов<sup>25</sup>.

Особенно эта тенденция заметна в группах банков, контролируемых иностранным капиталом, и банков, контролируемых государством, у которых наблюдалось замедление темпов прироста прибыли вследствие значительного увеличения традиционно низкого у этих групп банков уровня формирования резервов. В 2005 году соотношение резервов и чистого дохода банков, контролируемых иностранным капиталом, составило 15,4%, тогда как в 2004 году восстановленные резервы этих банков превышали созданные резервы. Соотношение резервов и чистого дохода банков, контролируемых государством, увеличилось с 6,7 до 15,2%.

В 2005 году произошло перераспределение кредитных организаций по группам финансовой устойчивости, на которое, несомненно, повлияла работа по оценке финансового положения кредитных организаций, проводимая в рамках их отбора в систему страхования вкладов. Отмечалось сокращение (с 352 до 218) количества кредитных организаций без недостатков в деятельности (1-я группа). При этом число кредитных организаций, имеющих отдельные недостатки в деятельности (2-я группа), выросло с 904 до 986. В целом доля финансово стабильных кредитных организаций (1-я и 2-я группы) среди действующих банков в 2005 году составила 96,1% (на 1.01.05 — 96,7%). Доля проблемных банков (3-я и 4-я группы) за год несколько увеличилась — до 3,9% (3,2% в 2004 году).

В целом удельный вес финансово стабильных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора в 2005 году оставался высоким — 99,6%.

<sup>24</sup> В условиях очевидной стагнации у московских средних и малых банков ключевых направлений банковского бизнеса (кредитования, операций с ценными бумагами, расчетов), неизбежно возрастает роль некоторых валютных операций (например, валютнообменных — достаточно посмотреть список банков — основных участников московского рынка наличной иностранной валюты).

<sup>25</sup> В 2005 году в общем объеме созданных резервов (за минусом восстановленных) значительно увеличилась доля резервов на возможные потери по ссудам (с 93,2% до 98%). В 2004 году рост кредитной активности не сопровождался соответствующим ростом резервов, сохранившихся на уровне предыдущего года.



**Риски  
банковского  
сектора**



## II.1. Кредитный риск банковского сектора

### II.1.1. Просроченная ссудная задолженность

Кредитный риск российских банков остается умеренным. При росте кредитов и прочих размещенных средств на 42,7% объем просроченной ссудной задолженности за 2005 год вырос на 23,4% и на 1.01.06 составил 76,4 млрд. рублей. Вместе с тем ее удельный вес в общей сумме ссудной задолженности снизился с 1,4 до 1,2%.

Наличие у банков крупных первоклассных заемщиков обеспечивает им более благоприятную ситуацию с возвратом кредитов. Снижение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле произошло в 2005 году у «внутригрупповых» банков (с 1,5% на 1.01.05 до 1,3% на 1.01.06), и еще более существенное — у банков, контролируемых государством (с 1,7 до 1,1%). Удельный вес просроченной задолженности у других групп банков за прошедший год вырос. Наибольший удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности имели средние и малые банки Московского региона (1,6% на 1.01.06 по сравнению с 1,3% на 1.01.05) и других регионов (1,7% на 1.01.06 по сравнению с 1,5% на 1.01.05). Наиболее быстро доля просроченной задолженности возросла у банков, контролируемых иностранным капиталом, — с 0,7% на 1.01.05 до 1,1% на 1.01.06, что во многом определяется существенным ростом общих объемов ссудной задолженности у этой группы банков. Кроме того, банки, контролируемые иностранным капиталом, отличаются в общей массе и более высоким качеством отчетности.

По итогам 2005 года количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет менее 4%<sup>26</sup>, сократилось незначительно — с 753 на 1.01.05 до 741 на 1.01.06, а удельный вес таких банков в активах банковского сектора за год практически не изменился (91,6% на 1.01.05, 91,2% на 1.01.06).

Несколько снизилось также — с 56 до 54 — число кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле превышает 8%. Доля этих банков в активах банковского сектора

на 1.01.06 составляла 1,2%. Вместе с тем у большинства из них сумма фактического резерва на возможные потери по ссудам и стоимости обеспечения была почти равна просроченной задолженности.

Уровень кредитного риска российских банков продолжает определяться в первую очередь качеством кредитов нефинансовым предприятиям и организациям, на долю которых приходится 43,8% совокупных активов банковского сектора на 1.01.06 (или более 2/3 от общего объема выданных кредитов). В кредитах нефинансовым предприятиям и организациям удельный вес просроченной задолженности на 1.01.06 составил 1,3% против 1,5% на начало года. По рублевым кредитам этот показатель практически не изменился (1,6% на 1.01.05, 1,5% на 1.01.06), а по кредитам в иностранной валюте сократился (с 1,4 до 0,8%). В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков (рисунок 2.1) наиболее высокие показатели просроченной задолженности сложились, как и в предыдущие годы, по рублевым кредитам сельскому хозяйству<sup>27</sup> (2,2% в 2005 году против 2,9% в 2004 году), строительству (1,8% в 2005 году против 1,5% в 2004 году), торговли и общественного питания<sup>28</sup> (1,7% в 2005 году против 2,3% в 2004 году). В 2005 году значительно увеличился удельный вес просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте сельскому хозяйству<sup>29</sup> (с 0,5% на 1.01.05 до 2,3% на 1.01.06). В то же время доля просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте строительству упала с 6,5% на 1.01.05 до 1,1% на 1.01.06.

Быстрыми темпами в 2005 году росла просроченная задолженность по кредитам физическим лицам. Ее удельный вес в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за год с 1,4% на 1.01.05 до 1,9% на 1.01.06. При этом удельный вес просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам увеличился с 1,3% на 1.01.05 до 2,0% на 1.01.06, а по кредитам в иностранной валюте — снизился соответственно с 1,6% до 1,3%.

По результатам мониторинга рисков кредитования нефинансовых предприятий и организаций среди 200 крупнейших по величине активов банков по состоянию на 1.01.06 выявлен 41 банк

<sup>26</sup> Пороговые значения 4 и 8% были определены на основе мониторинга рисков кредитования нефинансовых предприятий и организаций.

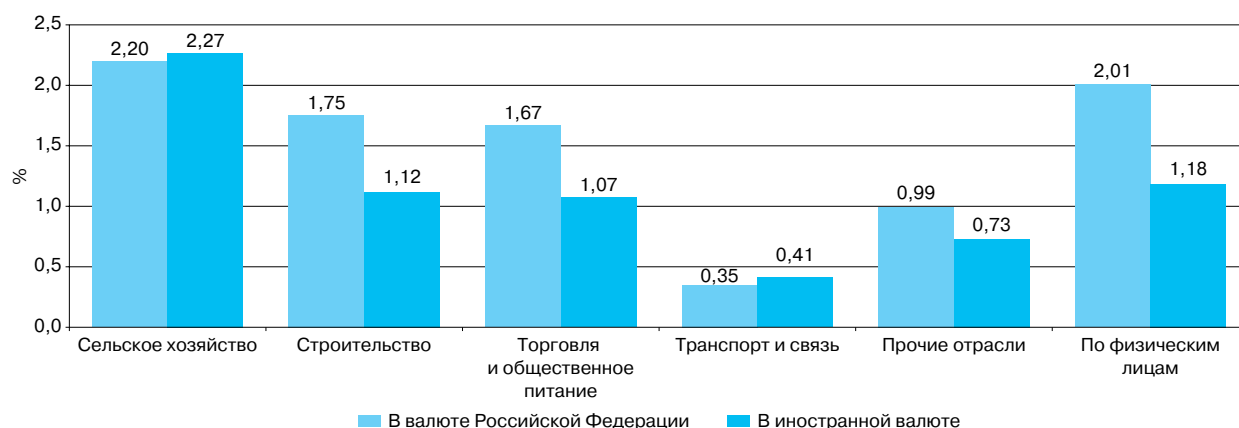
<sup>27</sup> С 1.01.05 — сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство.

<sup>28</sup> С 1.01.05 — оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

<sup>29</sup> С 1.01.05 — сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство.

**Удельный вес просроченной задолженности и задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 1.01.06 (%)**

РИСУНОК 2.1



с потенциально высоким уровнем кредитного риска<sup>30</sup>. Их доля в совокупных активах банковского сектора составляет 17,7%. При анализе уровня концентрации кредитного риска у 29 из указанных 41 банка доля кредитов предприятиям-ссудозаемщикам с неустойчивым финансовым положением в общем объеме классифицированных кредитов превышала среднее значение данного показателя по группе 200 крупнейших кредитных организаций.

По результатам мониторинга риска кредитования физических лиц на 1.01.06 в группу риска<sup>31</sup> входил также 41 банк из числа 200 крупнейших по величине активов<sup>32</sup>. Их доля в совокупных активах банковского сектора составляет 16,1%. У 10 из указанных 41 банка доля кредитов физическим лицам в активах превышает 10%, и при этом отношение просроченной задолженности к капиталу составляет более 5%. Доля указанных 10 банков в совокупных активах банковского сектора составляла 2,35%.

### II.1.2. Качество кредитного портфеля

По состоянию на 1.01.06 доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора составляла 48,2%, доля неработающих ссуд (проблемных и безнадежных) — 3,2% (на 1.01.05 — 46,9 и 3,8% соответственно), что существенно ниже уровня кредитного риска, характерного для формирования предпосылок кризиса “плохих долгов”<sup>33</sup> (см. рисунок 2.2). При оценке ситуации следует делать поправку на качество отчетности кредитных организаций. Тем не менее даже с учетом этого следует кон-

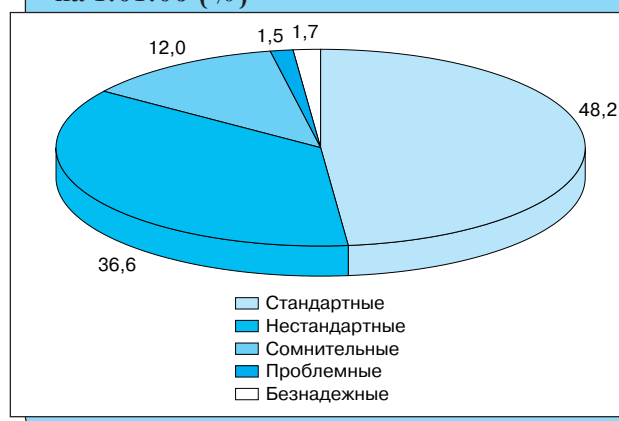
статировать, что риск кризиса “плохих долгов” в настоящее время невелик.

По состоянию на 1.01.06 наиболее высокой долей неработающих ссуд характеризовались кредитные портфели “внутригрупповых” банков (4,4% от общего объема ссуд). У банков, контролируемых иностранным капиталом, доля неработающих ссуд в кредитном портфеле составляет 0,8%, у них же отмечается наибольшая доля стандартных ссуд — 62,5%.

По итогам 2005 года количество кредитных организаций, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд, составило 480. Удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора составляет 33,6%. Для сравнения, по итогам 2004 года количество таких кредитных

**Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.06 (%)**

РИСУНОК 2.2



<sup>30</sup> Банки, у которых невозврат просроченной задолженности может привести к снижению уровня достаточности капитала до опасно низких значений (ниже 12%).

<sup>31</sup> По аналогии с мониторингом риска кредитования нефинансовых предприятий и организаций в группу риска входят банки, у которых невозврат просроченной задолженности по кредитам физическим лицам может привести к снижению уровня достаточности капитала до значений ниже 12%.

<sup>32</sup> Перечень этих банков не совпадает с перечнем банков, указанных выше.

<sup>33</sup> В соответствии с международной практикой банковского надзора о высоком кредитном риске свидетельствует доля неработающих кредитов, превышающая 10% величины совокупного кредитного портфеля.

организаций составило 460, их удельный вес в совокупных активах банковского сектора — 55,8%.

Количество кредитных организаций с долей стандартных ссуд более 50% возросло в основном за счет московских и региональных средних и малых банков, что в определенной мере является следствием повышения требований к качеству кредитных портфелей кредитных организаций в связи с их вступлением в систему страхования вкладов.

### II.1.3. Концентрация кредитных рисков

По итогам 2005 года ни одна кредитная организация не нарушила норматива максимального размера крупных кредитных рисков<sup>34</sup> (Н7) (на начало 2005 года — одна).

За 2005 год величина крупных кредитных требований (кредитных рисков) по банковскому сектору выросла с 2298,2 до 2978,1 млрд. рублей, или на 29,6%, при приросте ссудной задолженности в целом на 42,7%. В результате удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора снизился с 32,2% на 1.01.05 до 30,5% на 1.01.06.

Наибольшим значением показателя доли крупных кредитных рисков характеризовались средние и малые банки Московского региона — 45,6%, а наименьшим — банки, контролируемые государством, — 20,8%.

Согласно данным отчетности, снизилось — с 23 до 13 — количество кредитных организаций, нарушивших норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), а их удельный вес в совокупных активах банковского сектора сократился до 5,3% (на начало года он составлял 5,9%).

### II.1.4. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами

По состоянию на 1.01.06 норматив Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) рассчитывало 479 кредитных организаций (500 на 1.01.05). При этом ни у одной кредитной организации как на начало, так и на конец 2005 года не было зафиксировано нарушения данного норматива (пороговым значением которого является 50%).

Норматив Н10.1, ограничивающий совокупную величину кредитов и займов, предоставленных кре-

дитной организацией своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, на 1.01.06 рассчитывали 936 кредитных организаций (932 на 1.01.05). На конец 2005 года данный норматив не нарушил ни один банк, на начало 2005 года были зафиксированы 2 кредитные организации — нарушители.

### II.1.5. Резерв на возможные потери по ссудам

На протяжении 2005 года сохранялись высокие показатели формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Практически на все отчетные даты показатель фактически сформированного резерва у подавляющего большинства банков полностью соответствовал минимальной требуемой величине<sup>35</sup>. По состоянию на 1.01.06 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 1186, а их удельный вес в активах банковского сектора — 98,4% (по состоянию на 1.01.05 — соответственно 1203 и 95,4%).

В целом сформированный по состоянию на 1.01.06 РВПС составляет 5,0% от фактической ссудной задолженности и 64% от неработающих ссуд (проблемных и безнадежных) (на 1.01.05 — 68%)<sup>36</sup>.

По экспертной оценке, ряд кредитных организаций (возможно, для снижения величины налога на прибыль) продолжают занижать балансовую прибыль посредством увеличения на квартальные даты отчислений в резервы на возможные потери под ссудную и приравненную к ней задолженность. В 2005 году число кредитных организаций, предположительно использующих эту схему уклонения от уплаты налогов, по сравнению с 2004 годом увеличилось с 22 до 26, а среднее занижение величины прибыли возросло с 368 до 447,0 млн. рублей. Большинство из них (за исключением трех банков) не входят в число 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций.

### II.1.6. Риски, связанные с финансовым состоянием предприятий-ссудозаемщиков

Финансовое состояние предприятий-ссудозаемщиков из числа предприятий, участвующих в мониторинге, проводимом Банком России, в 2005 году было

<sup>34</sup> 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 пять процентов собственных средств (капитала) банка.

<sup>35</sup> Начиная с отчетности на 1.09.04 в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 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.

<sup>36</sup> 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.

в целом удовлетворительным и более благоприятным, чем в 2004 году. Следует констатировать, что в течение 2005 года финансовое положение предприятий улучшилось. Вместе с тем наиболее благополучным к концу периода было финансовое положение предприятий промышленности и связи, тогда как финансовое положение предприятий остальных отраслей, несмотря на его улучшение, было отягощено существенными проблемами.

Совокупный капитал<sup>37</sup> предприятий за 2005 год увеличился и был сбалансирован по срокам привлечения и размещения средств. Предприятия располагали объемом инвестиционных ресурсов<sup>38</sup>, достаточным для формирования инвестиционных активов<sup>39</sup>. Лишь у предприятий строительства и связи по состоянию на конец 2005 года объем инвестиционных ресурсов оказался недостаточным для финансирования инвестиционных активов.

Фактический уровень **самофинансирования** предприятий<sup>40</sup>, который отражает степень обеспеченности предприятий собственным капиталом с учетом накопленного объема обязательств, был достаточно высоким, однако за 2005 год он несколько снизился и составил к концу периода 69%. Достаточность собственного капитала в качестве инвестиционного ресурса была характерна лишь для предприятий промышленности и сельского хозяйства.

Уровень долговой нагрузки на собственный капитал<sup>41</sup> предприятий за 2005 год незначительно увеличился и остался умеренным (0,5 рубля на рубль собственного капитала). Заметный рост долговой нагрузки наблюдался лишь у предприятий строительства, торговли и общественного питания. Умеренный уровень долговой нагрузки был характерен в конце года в большей мере для предприятий промышленности. У остальных предприятий уровень долговой нагрузки был значительным. У предприятий транспорта и связи уровень долговой нагрузки составлял 0,9 рубля. Объем обязательств по состоянию на конец 2005 года превысил собственный капитал у предприятий строительства в 1,6 раза, а у предприятий торговли и общественного питания — в 3 раза.

Привлечение преимущественно долгосрочных ресурсов, в том числе банковских кредитов, позволило предприятиям использовать собственные средства, помимо обеспечения прироста инвестиционных активов, также для финансирования текущей деятельности. Объем собственных оборотных средств за 2005 год увеличился на 25%. В результате доля оборотных активов, которые были созданы за счет собственных средств, увеличилась с 45,2 до 50,2%. Не располагали собственными оборотными средствами лишь предприятия строительства, транспорта и связи.

За 2005 год **состояние расчетов** предприятий несколько улучшилось за счет заметного сокращения просроченной дебиторской задолженности. Ее рост наблюдался только у предприятий торговли и общественного питания. Несмотря на рост краткосрочной дебиторской задолженности, уровень просроченной дебиторской задолженности в ее объеме снизился за год с 16 до 13%. Снижение уровня просроченной дебиторской задолженности произошло у предприятий всех отраслей, в том числе торговли и общественного питания.

В то же время за анализируемый период увеличилась краткосрочная нетто-дебиторская позиция<sup>42</sup> предприятий в расчетах, которая отражает отвлечение средств из производства. Причем это было характерно прежде всего для предприятий промышленности.

**Выручка**, полученная предприятиями от продажи товаров, работ и услуг, возросла за 2005 год на 21% по сравнению с 2004 годом (за 2004 год — на 25%). Замедление темпов роста выручки предприятий в условиях роста расходов способствовало формированию по итогам 2005 года чистого оттока денежных средств.

Чистый отток денежных средств у предприятий составил 0,1% от объема выручки, что привело к уменьшению запаса денежных средств почти на 3%. Чистый отток денежных средств наблюдался в основном у предприятий промышленности, в то время как у предприятий остальных отраслей в результате чистого притока денежных средств их запас увеличился.

**Обеспеченность текущих (краткосрочных) обязательств** предприятий оборотными активами (без учета просроченной дебиторской задолженности) улучшилась. За 2005 год она возросла до 211%, в то время как в конце 2004 года она составляла 204%. Лишь у предприятий строительства, транспорта и связи текущие (краткосрочные) обязательства не были в полной мере обеспечены оборотными активами (без учета просроченной дебиторской задолженности). Среди них наиболее низкой степенью обеспеченности текущих (краткосрочных) обязательств обладали предприятия связи — 74%.

Обеспеченность текущих (краткосрочных) обязательств денежными средствами за 2005 год в результате уменьшения запаса денежных средств снизилась с 8 до 6%.

**Финансовым результатом** деятельности предприятий до налогообложения явилась прибыль, причем за 2005 год она возросла на 24% по сравнению с 2004 годом (в 2004 году по сравнению с 2003 годом — на 50%). Уменьшение прибыли наблюдалось лишь у предприятий сельского хозяйства.

<sup>37</sup> Итог баланса.

<sup>38</sup> Суммарная величина собственного капитала и долгосрочных обязательств.

<sup>39</sup> Внеоборотные активы.

<sup>40</sup> Удельный вес чистых активов в итоге баланса предприятий.

<sup>41</sup> Отношение общего объема обязательств к величине собственного капитала предприятий.

<sup>42</sup> Превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью.

**Показатели, характеризующие финансовое состояние предприятий-судозаемщиков (%)**

ТАБЛИЦА 2.1

Наименование показателя	2005 год	
	начало года	конец года
Уровень самофинансирования*	71	69
Долговая нагрузка на собственный капитал**	0,41	0,45
Доля обязательств перед банками в общем объеме обязательств предприятий	35,9	38,4
Коэффициент абсолютной ликвидности	8	6
Коэффициент текущей ликвидности	194	211
Рентабельность активов***	10	
Рентабельность собственного капитала***	15	

\* Собственный капитал/Активы.

\*\* Объем обязательств/Собственный капитал.

\*\*\* За год.

**Рентабельность активов**<sup>43</sup> предприятий в 2005 году составила 10% (в 2004 году — 12%), рентабельность собственного капитала — 15% (в 2004 году — 17,0%).

<sup>43</sup> Прибыль до налогообложения/средний объем активов за год.

## II.2. Рыночный риск

### II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

В 2005 году уменьшилось — с 790 до 772 — количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска<sup>44</sup>. При этом их удельный вес в активах банковского сектора за 2005 год несколько возрос: с 90,2 до 91,6%.

За рассматриваемый период величина рыночного риска банковского сектора возросла на 41,5% — до 371,2 млрд. рублей на 1.01.06. Ее рост обусловлен прежде всего более активным участием кредитных организаций на рынке ценных бумаг, отразившимся в росте величины их торговых портфелей, а также расширением деятельности кредитных организаций на срочных рынках. Соотношение величины рыночного риска с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, также возросло — с 31,7 до 33,6%. Однако удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора по-прежнему незначителен и на 1.01.06 составляет менее 5% (см. рисунок 2.3).

В структуре рыночного риска на 1.01.06 наибольший удельный вес имел фондовый риск (42,9%), процентный риск составил 39,8% (на 1.01.05 — соответственно 39,8 и 41,8%). При этом на ряд отчетных дат в течение года процентный риск имел наибольший удельный вес в рыночном риске, что связано с суще-

ственным ростом торговых вложений в корпоративные долговые обязательства. В целом за 2005 год объем торговых вложений в корпоративные долговые обязательства возрос в 2,2 раза. Наименее значимым видом риска остается валютный риск (17,4% на 1.01.06, 18,3% на 1.01.05).

По состоянию на 1.01.06 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 677 банков, на которые приходилось 84,5% активов банковского сектора (на 1.01.05 — 716 банков с долей в банковских активах 84,8%). Для сравнения: величину фондового риска по состоянию на 1.01.06 рассчитывали 138 банков (доля в активах банковского сектора — 26%), величину процентного риска — 252 банка (доля в активах — 36%). 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 — 83 кредитные организации (на 1.01.05 — 72). Их удельный вес в активах банковского сектора на 1.01.06 составил 21,2% (на 1.01.05 — 21,9%).

На фоне общей повышательной динамики номинального обменного курса доллара США по отношению к рублю на внутреннем валютном рынке в 2005 году произошел рост валютной составляющей

**Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора** РИСУНОК 2.3



**Удельные веса валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах банковского сектора** РИСУНОК 2.4



<sup>44</sup> В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.09.99 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков".

в активах и пассивах кредитных организаций (см. рисунок 2.4).

Так, на 1.01.06 валютные активы составили 27,7% активов, валютные пассивы — 28,2% пассивов (на начало года — 26,5 и 27,3% соответственно). Разница в соотношениях валютной составляющей активов и пассивов составила 0,4 процентного пункта.

В 2005 году в среднем за квартал лимиты ОВП нарушали 13 кредитных организаций (в 2004 году — 18). По состоянию на 1.01.06 удельный вес банков — нарушителей лимитов ОВП в активах банков, имеющих валютные лицензии, составлял 14,3% (на 1.01.05 — 6,6%).

В 2005 году продолжала расширяться деятельность кредитных организаций на срочных рынках, что явилось одним из факторов роста рыночного риска. Объем требований по поставке ценных бумаг по срочным сделкам<sup>45</sup> вырос за 2005 год почти в 2,0 раза, обязательств — в 1,6 раза. Чистая позиция (разница требований и обязательств) по поставке ценных бумаг по срочным сделкам на 1.01.06 была отрицательной и составила —45,7 млрд. рублей (для сравнения: —31,7 млрд. рублей на 1.01.05). Рост рыночного риска отчасти компенсировался ростом капитала банковского сектора: в соотношении с капиталом банков чистая позиция<sup>46</sup> по поставке ценных бумаг по срочным сделкам за 2005 год практически не изменилась (3,3% на 1.01.05, 3,7% на 1.01.06).

Срочные сделки кредитных организаций с иностранной валютой характеризуются следующими данными. Чистая срочная позиция в долларах США<sup>47</sup> по состоянию на 30.12.05 была длинной и составила в рублевом эквиваленте 6,7 млрд. рублей против чистой короткой позиции — 16,2 млрд. рублей на 31.12.04. Чистая длинная срочная позиция в евро по состоянию на 30.12.05 составила в рублевом эквиваленте 41,3 млрд. рублей, что на 27,6% меньше соответствующей длинной позиции на 31.12.04 (57,0 млрд. рублей). Чистые опционные позиции в указанных валютах существенно меньше: на 30.12.05 они составили 448,0 млн. рублей в долларах США и 4,9 млн. рублей в евро.

В целом за 2005 год произошло увеличение объема внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте<sup>48</sup> на 62,9 и 73,6% соответственно. Также повысилось соотношение внебалансовых и балансовых позиций в иностранной валюте. Если на начало 2005 года соотношение внебалансовых требований и балансовых активов составляло 47,6%, то к 1.01.06 оно повысилось до 54,0%. Аналогичная дина-

мика отмечена в соотношении внебалансовых обязательств и балансовых пассивов в иностранной валюте: указанный показатель за отчетный период увеличился с 40,0 до 49,3%.

## II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

В целях оценки уязвимости российского банковского сектора к валютному риску было проведено стресс-тестирование по фактору укрепления рубля по отношению к доллару США и евро в отдельности. Исходными событиями стрессовой ситуации выбраны одномоментные повышения номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США на 30% и по отношению к евро на 30%. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска<sup>49</sup>, у которых имеются чистые длинные открытые позиции в долларах США и в евро.

Количество кредитных организаций, имеющих чистые длинные открытые позиции в долларах США, на 1.01.06 составило 402 (на 1.01.05 — 326), их доля в совокупных активах банковского сектора составляет 46,0%, доля в капитале — 44,3% (на 1.01.05 — 48,5 и 41,4% соответственно). Количество кредитных организаций, имеющих чистые длинные открытые позиции в евро, на 1.01.06 составило 396 (на 1.01.05 — 375), их доли в совокупных активах и капитале банковского сектора практически не изменились и составили 25,4 и 30,2% (на 1.01.05 — 25,7 и 30,3% соответственно).

Анализ показывает, что к концу 2005 года длинные открытые позиции в долларах США по рассматриваемой выборке на треть сократились по сравнению с 1.01.05 (до 342,1 млн. долл. США), а их доля в длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам<sup>50</sup> на 1.01.06 составила в среднем 71,5% против 68,1% на 1.01.05. Длинные открытые позиции в евро по рассматриваемой выборке, напротив, выросли на треть по сравнению с 1.01.05 (до 126,2 млн. долл. США), а их доля в длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам<sup>51</sup> на 1.01.06 составила в среднем 30,0% против 26,4% на 1.01.05.

Проведенный стресс-тест показывает, что по состоянию на 1.01.06 укрепление рубля по отношению к доллару США или к евро на 30% не приведет к су-

<sup>45</sup> По срочным сделкам раздела "Г" Плана счетов.

<sup>46</sup> Без учета знака позиции.

<sup>47</sup> 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.

<sup>48</sup> По срочным сделкам раздела "Г" Плана счетов.

<sup>49</sup> Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

<sup>50</sup> В рублевом эквиваленте.

<sup>51</sup> В рублевом эквиваленте.



ществленным потерям капитала: у подавляющего большинства банков потери не превысят 3% капитала.

Проведенный стресс-тест показывает также, что уязвимость банковского сектора к возможному резкому укреплению рубля по отношению к доллару США снижается и в настоящий момент она незначительна: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 1.01.06 составят 0,5% капитала против 1,1% на 1.01.05. Уязвимость банковского сектора к возможному резкому укреплению рубля по отношению к евро также мала: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 1.01.06 составят 0,3% капитала против 0,4% на 1.01.05.

### II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску (торговый портфель)

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по торговому портфелю было проведено стресс-тестирование по фактору влияния на финансовое состояние банковского сектора роста процентных ставок. Предполагалось, что в результате роста требуемой доходности по корпоративным долговым обязательствам их стоимость упадет на 30%<sup>52</sup>.

Для определения воздействия процентного риска по торговому портфелю на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих в торговых портфелях вложения в котируемые обязательства предприятий-резидентов. Для целей анализа указанные кредитные организации разбивались на две группы: в первую входили банки, обязанные рассчитывать величину процентного риска и, следовательно, включающие показатель рыночного риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую — кредитные организации, не рассчитывающие величину процентного риска<sup>53</sup>.

Количество кредитных организаций в первой выборке за 2005 год возросло на 43% и на 1.01.06 составило 172 против 120 на 1.01.05. На эти банки приходится 54,7% вложений банковского сектора в корпоративные долговые обязательства резидентов. Доля данной группы кредитных организаций в акти-

вах банковского сектора на 1.01.06 составила 32,8%, в капитале — 32,7% (на 1.01.05 — 27,5 и 26,6% соответственно).

Количество кредитных организаций во второй выборке за 2005 год также возросло и на 1.01.06 составило 93 против 76 на 1.01.05. На эти банки приходится оставшаяся часть вложений банковского сектора в корпоративные долговые обязательства резидентов (45,3%). Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.06 составила 46,4%, в капитале — 39,1% (на 1.01.05 — 46,0 и 35,9% соответственно).

Стресс-тестирование кредитных организаций, **обязанных рассчитывать величину процентного риска**, показывает, что в целом по рассматриваемой группе кредитных организаций чувствительность к процентному риску за 2005 год возросла: по состоянию на начало текущего года потенциальные потери могли бы составить 5,5% капитала против 4,8% на начало прошлого года.

По кредитным организациям, имеющим торговые вложения в котируемые обязательства предприятий-резидентов, но **не рассчитывающим величину процентного риска**, чувствительность к данному виду риска за 2005 год также возросла: в случае реализации негативного события по состоянию на начало текущего года потери могли бы составить 3,8% капитала (18,5 млрд. рублей) против 2,0% (6,8 млрд. рублей) на начало прошлого года.

Таким образом, в связи с ростом объемов торговых портфелей кредитных организаций чувствительность банковского сектора к процентному риску возросла. При этом в случае реализации рассматриваемого сценария отдельные банки могут понести серьезные потери.

### II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

В целях определения финансовой устойчивости российского банковского сектора к фондовому риску методами стресс-тестирования оценены возможные негативные последствия падения индекса РТС. В качестве исходного события стрессовой ситуации взято падение индекса РТС на 30%<sup>54</sup>.

Для определения воздействия фондового риска на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных ор-

<sup>52</sup> Оценка обесценения вложений в государственные долговые ценные бумаги не проводилась в силу, во-первых, повышения суверенного кредитного рейтинга России крупнейшими международными рейтинговыми агентствами до инвестиционного и, во-вторых, высокой концентрированности рынка ОФЗ, основными участниками которого остаются Сбербанк России и Пенсионный фонд Российской Федерации (по состоянию на 1.01.06 на Сбербанк России приходится 62,3% общей величины торговых вложений банковского сектора в долговые обязательства Российской Федерации).

<sup>53</sup> В соответствии с Положением Банка России от 24.09.99 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков" расчет показателей размера процентного и фондового рисков производится в том числе в случае, когда по состоянию на отчетную дату совокупная балансовая стоимость торгового портфеля равна или превышает 5% величины балансовых активов кредитной организации. Совокупная балансовая стоимость торгового портфеля определяется как сумма балансовых стоимостей финансовых инструментов, имеющих рыночную стоимость и приобретенных кредитной организацией с целью дальнейшей перепродажи, включая инструменты типа РЕПО.

<sup>54</sup> Предполагалось, что падение индекса РТС на 30% приведет к аналогичному снижению стоимости акций в торговых портфелях.

ганизаций, имеющих в торговых портфелях вложения в котируемые акции. Как и при анализе процентного риска, кредитные организации разбивались на две группы: в первую входили 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.

Количество кредитных организаций первой из указанных групп за 2005 год возросло и на 1.01.06 составило 134 против 111 на 1.01.05. На эти банки на 1.01.06 приходилось 75,9% торговых вложений банковского сектора в котируемые акции. Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.06 составила 26,0%, в капитале — 27,6% (на 1.01.05 — 24,9 и 24,7% соответственно).

Количество кредитных организаций второй из указанных групп на 1.01.06 составило 125 (156 на 1.01.05). На эти банки приходится оставшаяся часть торговых вложений банковского сектора в котируе-

мые акции (24,1% на 1.01.06). Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.06 составила 45,8%, в капитале — 38,7% (на 1.01.05 — 47,8 и 39,2% соответственно).

Проведенный анализ показывает, что в целом по группе кредитных организаций, **рассчитывающих величину фондового риска**, падение индекса РТС на 30% не приведет к существенным потерям: по состоянию на начало текущего года они составят 4,3% капитала (3,8% на начало прошлого года).

По группе кредитных организаций, имеющих торговые вложения в котируемые акции, но **не рассчитывающих величину фондового риска**, чувствительность к фондовому риску практически не изменилась: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2006 года потери составят 1,0% капитала (1,1% на начало 2005 года).

В целом проведенный стресс-тест показывает, что уязвимость банковского сектора к фондовому риску, оцениваемому как потенциальное резкое падение индекса РТС, относительно невелика.

## II.3. Риск ликвидности

### II.3.1. Динамика наиболее ликвидных активов

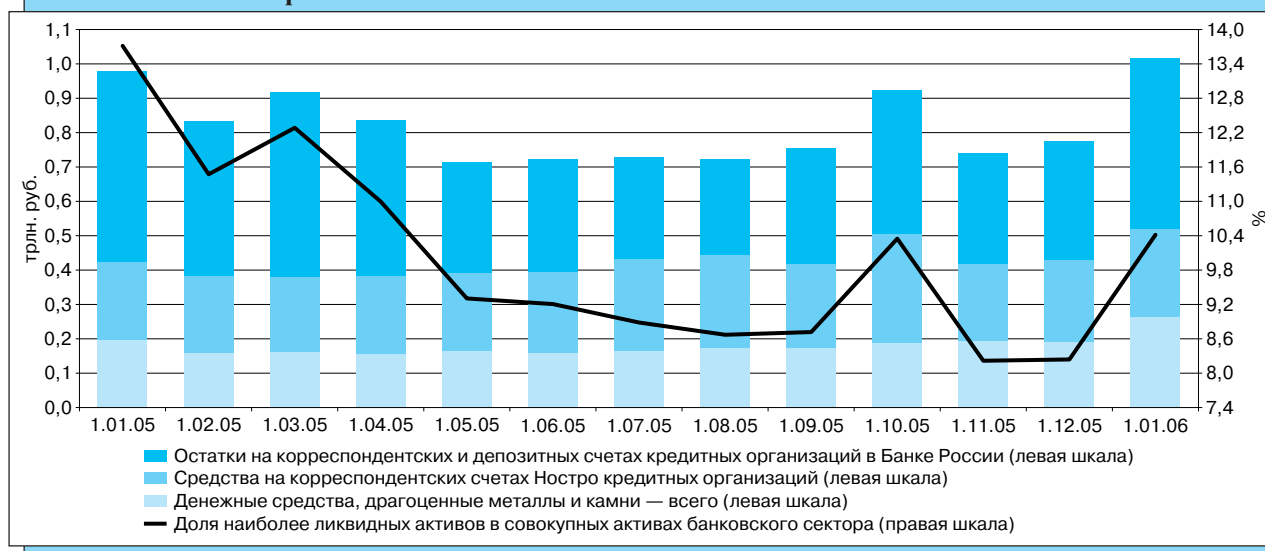
В течение 2005 года наблюдался незначительный рост объема наиболее ликвидных активов банковского сектора (денежные средства, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России), которые увеличились на 3,8% и

на 1.01.06 составили 1015,7 млрд. рублей. Однако доля наиболее ликвидных статей в совокупных активах банковского сектора заметно снизилась: с 13,7 до 10,4% (см. рисунок 2.5). Такая динамика наиболее ликвидных активов вызвана ориентацией кредитных организаций на рост в их балансах доли более доходных активов, что несколько повышает риск ликвидности.

Объем средств на корреспондентских счетах Нostro за 2005 год вырос на 13,0%, в том числе остатки

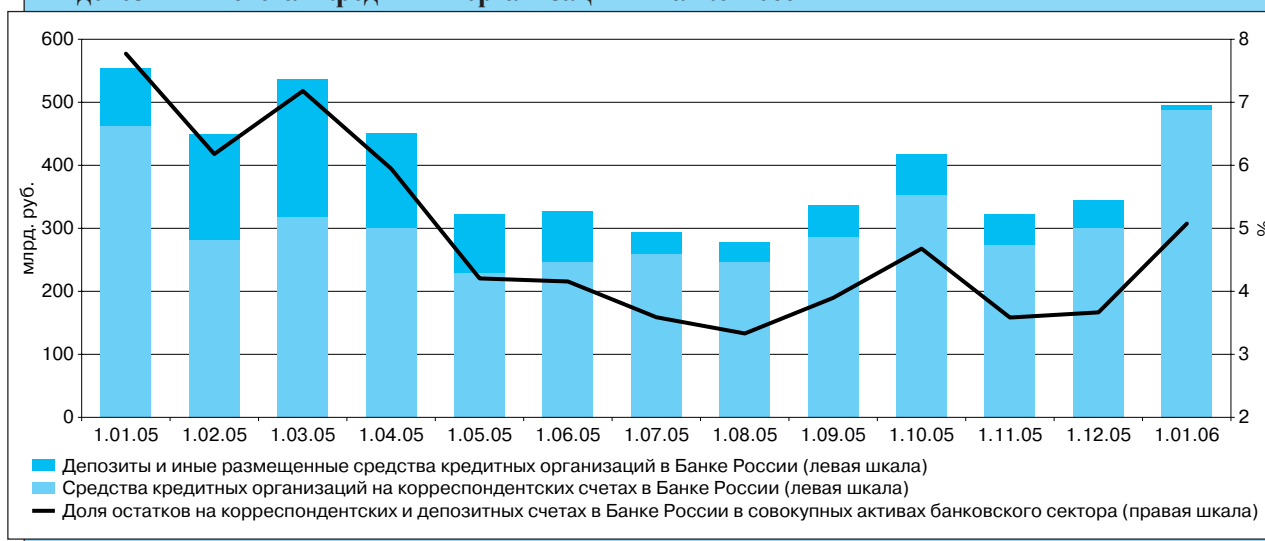
Динамика изменения объема наиболее ликвидных активов банковского сектора

РИСУНОК 2.5



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

РИСУНОК 2.6



на корреспондентских счетах Нostro в кредитных организациях — резидентах — на 2,3%, остатки на корреспондентских счетах Нostro в банках-нерезидентах — на 19,6%.

Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России на протяжении 2005 года имели тенденцию к снижению. На 1.01.06 их доля в совокупных активах банковского сектора составила 5,1% (на начало года — 7,8%) (см. рисунок 2.6).

Доля наиболее ликвидных статей в совокупных активах уменьшилась по большинству групп кредитных организаций. Исключение составила группа средних и малых банков Московского региона, у которой доля наиболее ликвидных активов в активах группы выросла. Выросла у них и доля средств на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

### II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

На протяжении всего 2005 года имелись лишь единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности<sup>55</sup>, при этом наблюдалась тенденция к снижению количества кредитных организаций, не соблюдающих нормативы мгновенной ликвидности (на 1.01.05 — 4 кредитные организации, на 1.04.05 — 3, на 1.07.05 — 3, на 1.10.05 — 1), текущей ликвидности (на 1.01.05 — 4, на 1.04.05 — 3, на 1.07.05 — 1, на 1.10.05 — 1), долгосрочной ликвидности (на 1.04.05 —

2, на 1.07.05 — 1). На 1.01.06 все действующие кредитные организации соблюдали установленные значения нормативов ликвидности.

В течение всего 2005 года все кредитные организации, входящие в число крупнейших 20 по величине активов, выполняли обязательные нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н3) ликвидности.

Средние хронологические годовые значения показателей ликвидности по банковскому сектору несколько снизились: мгновенной ликвидности с 56,9% в 2004 году до 52,6% в 2005 году, текущей ликвидности, соответственно, с 81,3 до 76,6% (см. рисунок 2.7).

На 1.01.06 в целом по банковскому сектору значения показателей мгновенной и текущей ликвидности составили 54,7 и 73,8% соответственно.

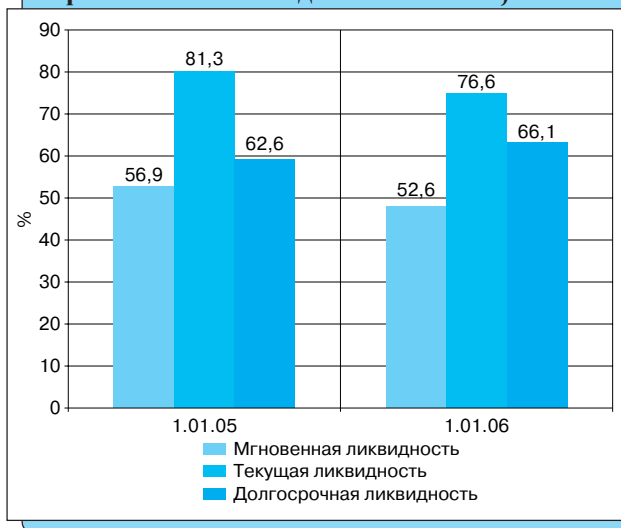
Наименьшее значение показателя мгновенной ликвидности (51,9%) на конец 2005 года сложилось по группе “диверсифицированных” банков. Ниже, чем по банковскому сектору в целом, значения показателя мгновенной ликвидности были у группы банков, контролируемых государством (53,1%), и группы “внутригрупповых” банков (53,9%).

Наименьшее значение показателя текущей ликвидности (66,5%) наблюдалось у группы банков, контролируемых иностранным капиталом. Ниже, чем в среднем по банковскому сектору, значения показателя текущей ликвидности были также у группы банков, контролируемых государством (67,0%).

Среднее значение показателя долгосрочной ликвидности<sup>56</sup> в 2005 году несколько выросло (с 62,6% на 1.01.05 до 66,1% на 1.01.06). Его относительно небольшой рост обусловлен тем, что хотя прирост обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года (на 63,2%) несколько превышал прирост объемов долгосрочного кредитования (на 1,9 процентного пункта), темпы расширения операций долгосрочного (свыше 1 года) кредитования (на 61,4%) двукратно превышали темпы роста капитализации банковского сектора (совокупный капитал банковского сектора вырос на 31,2%).

Несмотря на некоторое снижение доли наиболее ликвидных активов в совокупных активах банковского сектора, а также значений показателей, характеризующих мгновенную и текущую ликвидность банковского сектора, в целом в 2005 году ликвидность банковского сектора находилась на приемлемом уровне. Об этом свидетельствует динамика ряда показателей, в том числе структуры активов и пассивов кредитных организаций по срочности, коэффициента покрытия, ставок по межбанковским кредитам,

Показатели ликвидности банковского сектора (средние хронологические годовые значения) РИСУНОК 2.7



<sup>55</sup> Под несоблюдением обязательного норматива в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” понимается нарушение его нормативно установленного числового значения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

<sup>56</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” нормативное значение установлено не выше 120%.

показателя зависимости кредитных организаций от рынка МБК.

### II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности<sup>57</sup>

На протяжении 2005 года наблюдалось “удлинение” совокупного кредитного портфеля банковского сектора. Объем ссуд, предоставленных на срок свыше 1 года, продолжал расти более высокими темпами (60,4%), чем совокупная ссудная задолженность<sup>58</sup> (40,0%). (В 2004 году средства, предоставленные на срок свыше 1 года, выросли на 53,8%, а совокупная ссудная задолженность — на 44,6%.)

В результате продолжился рост доли средне- и долгосрочной (свыше 1 года) составляющей ссудного портфеля: на 1.01.06 она составила 49,7% от общей величины ссудной задолженности (на 1.01.05 — 43,4%). Одновременно сократилась доля краткосрочной ссудной задолженности, в том числе предоставленной на срок до 30 дней — с 7,8% на 1.01.05 до 6,4% на 1.01.06 (см. рисунок 2.8).

Аналогичные изменения произошли в структуре привлеченных депозитов<sup>59</sup> кредитных организаций. В 2005 году темпы роста депозитов, привлеченных на срок свыше 1 года, росли более высокими темпами (57,2%), чем общий объем депозитов клиентов

(50,7%). Доля депозитов, привлеченных на срок свыше 1 года, на 1.01.06 составила 54,9% от общей величины привлеченных депозитов (на 1.01.05 — 52,7%). Одновременно несколько увеличилась доля депозитов, привлеченных на срок до 30 дней, — с 14,5% на 1.01.05 до 15,6% на 1.01.06.

Увеличение доли средне- и долгосрочных компонентов кредитных вложений и привлеченных депозитов наблюдалось по всем группам кредитных организаций.

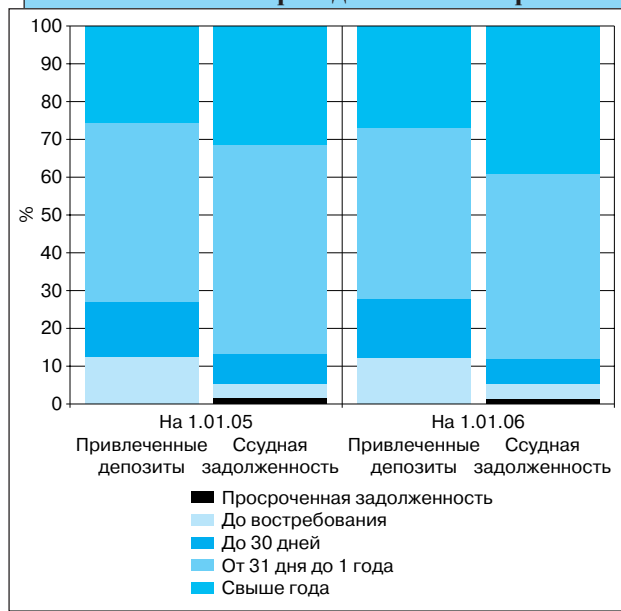
Наиболее долгосрочная структура привлеченных депозитов и ссудной задолженности сложилась в группе банков, контролируемых государством: доля депозитов клиентов сроком свыше 1 года составила 69,3% всех привлеченных депозитов, а доля выданных на аналогичный срок ссуд — 60,0%.

У всех остальных групп кредитных организаций доля долгосрочной составляющей в депозитах клиентов и выданных клиентам ссуд была ниже, чем в среднем по банковскому сектору.

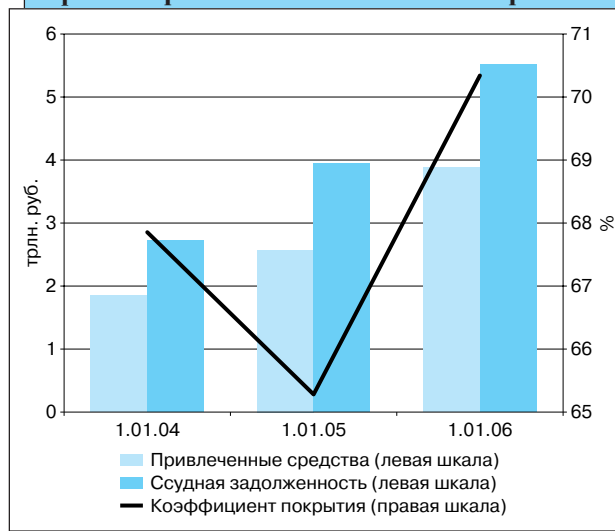
Наиболее низкая доля депозитов клиентов сроком свыше 1 года была у банков с иностранным участием — около половины депозитов клиентов было привлечено на срок до 30 дней.

Наименьшая доля ссуд, выданных клиентам на срок свыше 1 года, наблюдалась в группе средних и малых банков Московского региона (31,0%). В этой группе банков около половины ссуд было предоставлено на срок от 30 дней до 1 года.

**Структура ссудной задолженности и привлеченных банковским сектором депозитов по срокам** РИСУНОК 2.8



**Соотношение ссудной задолженности и основных источников финансирования банковского сектора** РИСУНОК 2.9



<sup>57</sup> Анализ активов и пассивов кредитных организаций по срочности проводился на основе данных о распределении по срокам востребования и погашения активов и пассивов, отражаемых на балансовых счетах.

<sup>58</sup> 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).

<sup>59</sup> В состав привлеченных депозитов 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.

### Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)<sup>60</sup>

Изменилась наблюдавшаяся в 2004 году тенденция к снижению значения коэффициента покрытия. На 1.01.06 депозиты клиентов на 70,2% обеспечивали покрытие выданных им ссуд, что несколько выше значения коэффициента покрытия на 1.01.05 — 65,2% (68,0% на 1.01.04) (см. рисунок 2.9).

У 95 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 (1,0%).

На 1.01.06 наибольшее значение коэффициента покрытия (82,2%) было в группе банков, контролируемых государством.

Наименьшее значение коэффициента покрытия (43,8%) сложилось в группе средних и малых банков Московского региона.

### II.3.4. Исполнение обязательств

В течение 2005 года имели место единичные случаи неисполнения кредитными организациями обязательств перед кредиторами и вкладчиками (на 1.01.05 — 1 кредитная организация, на 1.04.05 — 3, на 1.07.05 — 1, на 1.10.05 — 2). Доля активов таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора была незначительной (не превышала 0,5%).

Отношение суммы неудовлетворенных требований и обязательных платежей по кредитным организациям, имеющим неисполненные требования кредиторов, к объему их обязательств, на 1.01.05 составлявшее 0,4%, к концу года снизилось до нуля.

На 1.01.06 случаи неисполнения кредитными организациями обязательств перед кредиторами и вкладчиками отсутствовали.

### II.3.5. Показатель зависимости от межбанковского рынка<sup>61</sup>

Зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка в 2005 году в целом несколько снизилась. Об этом свидетельствуют следующие данные.

Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора имела группа кредитных организаций со значением ПЛ5 не более 8%, доля в активах таких кредитных организаций за 2005 год возросла с 65,5 до 71,2%. Удельный вес в активах кредитных организаций со значением ПЛ5 от 8 до 18% снизился с 19,0 до 12,4%. Удельный вес в совокупных активах кредитных организаций, значение ПЛ5 у которых находится в пределах от 18 до 27%, на 1.01.06 составил 10,6% (на 1.01.05 — 9,7%), кредитных организаций, у которых значение ПЛ5 превышает 27%, не изменилось — 5,8% на 1.01.06 и 1.01.05.

Наибольшее значение показателя зависимости от межбанковского рынка (19,9%) на 1.01.06 наблюдалось в группе банков с иностранным участием, что объясняется их активным взаимодействием с материнскими банковскими структурами, расположенными за рубежом. При этом в активах этой группы доля активов банков со значением ПЛ5 свыше 18% составила 52,5%.

Наименьшая зависимость от межбанковского рынка (—2,3%) наблюдалась у группы средних и малых банков Московского региона.

Важную роль с точки зрения управления ликвидностью призван сыграть рынок межбанковских кредитов. Характерной чертой российского рынка межбанковского кредитования является существенное влияние банков-нерезидентов. Российские банки на протяжении последних лет традиционно привлекают с международного межбанковского рынка больше средств (784,0 млрд. рублей на 1.01.06 и 514,2 млрд. рублей годом ранее), чем размещают на нем (соответственно 351,7 и 196,0 млрд. рублей).

Вместе с тем представляется, что с точки зрения долговременных перспектив развития российского банковского сектора весьма важной является следующая тенденция: в объеме как привлеченных, так и размещенных межбанковских кредитов доля банков-нерезидентов постепенно повышается. За 2005 год доля кредитов, полученных от банков-нерезидентов, в общем объеме полученных МБК увеличилась на 2,4 процентного пункта, составив 72,2%, а доля кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, в общем объеме предоставленных МБК увеличилась на 6,6 процентного пункта, составив 52,7%.

<sup>60</sup> Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение кредитов, предоставленных кредитными организациями юридическим и физическим лицам (кроме банков и финансовых организаций — резидентов Российской Федерации), а также прочих средств, предоставленных указанным категориям должников (резидентам и нерезидентам), к депозитам, привлеченным кредитными организациями от юридических и физических лиц (кроме банков и финансовых организаций — резидентов Российской Федерации), а также прочим средствам, привлеченным от указанных категорий кредиторов (резидентов и нерезидентов), за исключением остатков на текущих и расчетных счетах данных категорий клиентов.

Расчет этого показателя рекомендован МВФ ("Customer deposits to total (noninterbank) loans") для целей анализа финансовой устойчивости в "Compilation Guide on Financial Soundness Indicators". Данный показатель позволяет оценить ликвидность банковского сектора, поскольку сравнивает наиболее традиционную и устойчивую часть источников ресурсной базы с основными направлениями их вложений. Снижение коэффициента покрытия свидетельствует об увеличивающейся зависимости исполнения принятых кредитными организациями обязательств от их возможностей оперативно выйти на денежный или фондовый рынок и, как следствие этого, о возрастании риска потери ликвидности.

<sup>61</sup> Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка (ПЛ5) рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.04 № 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. Указанием определены пороговые значения показателя от 8 до 27% и выше. Чем выше значение показателя, тем сильнее кредитная организация зависит от межбанковского рынка.

### Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR)

РИСУНОК 2.10



Отношение превышения полученных от банков-нерезидентов межбанковских кредитов над кредитами, предоставленными этим банкам, к пассивам российского банковского сектора за 2005 год практически не изменилось и составило 4,4%.

В 2005 году операции с международным межбанковским рынком проводило около 200 российских банков, на долю которых приходится около 83,8% совокупных активов банковского сектора. Половина объема межбанковских кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов и размещенных в них, приходилось на 6 банков, входящих в число 20 крупнейших по величине активов (это были преимущественно ведущие российские банки, входящие в группы банков, контролируемых государством, «диверсифицированных» банков и банков, контролируемых иностранным капиталом).

Около 80% всех кредитов, полученных от банков-нерезидентов, на 1.01.06 приходилось на 20 банков (на 1.01.05 — 18 банков), большинство из которых входит в число 20 крупнейших по величине активов.

В общем объеме кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, 80% на 1.01.06 приходи-

лось на 22 банка (на 1.01.05 — 20 банков), большинство из которых входит в число 50 крупнейших по величине активов банков (и около половины — в число 20 крупнейших).

#### II.3.6. 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 2005 году была ниже, чем в 2004 году.

Динамика ставок MIACR по межбанковским кредитам, предоставленным на срок от 2 до 7 дней и от 8 до 30 дней, следовала за динамикой ставки MIACR сроком на 1 день. Отдельные всплески процентных ставок на рублевом межбанковском рынке в 2005 году происходили главным образом в период осуществления налоговых платежей в бюджеты всех уровней (см. рисунок 2.10).

Средневзвешенная за год по всем срокам ставка по предоставленным рублевым межбанковским кредитам в 2005 году составила 3,1%, снизившись по сравнению с 2004 годом на 0,9 процентного пункта.

## II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

### II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.06 составили 1241,8 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2005 году почти в два раза превысил темп прироста капитала в предыдущем году (31,2% против 16,2%). В результате несколько возросло отношение капитала банковского сектора к ВВП (с 5,6% на 1.01.05 до 5,7% на 1.01.06). Снизилось соотношение капитала и активов банковского сектора, составив 12,7%. В предшествующие три года это соотношение колебалось в пределах 14,6 — 13,3% (см. рисунок 2.11).

В 2005 году рост собственных средств (капитала) отмечался у 1110 кредитных организаций (88,6% от числа действующих), что на 66 кредитных организаций (или на 8,2 процентного пункта от числа действующих) больше, чем в 2004 году.

Основным источником капитализации банковского сектора остается собственная прибыль кредитных организаций. В целом по банковскому сектору увеличение собственных средств в 2005 году произошло за счет роста прибыли и сформированных из нее фондов на 147,2 млрд. рублей (это половина общей суммы прироста собственных средств).

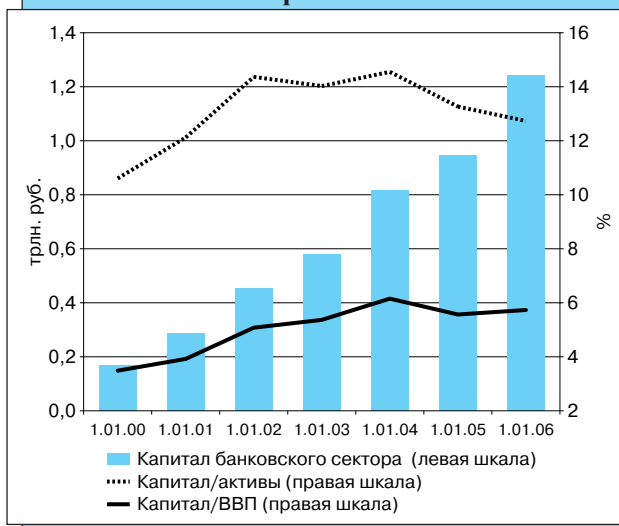
Вторым по значимости фактором роста капитала банков в прошедшем году стало привлечение субординированных кредитов, увеличившихся по сравнению с 2004 годом на 101,0 млрд. рублей (34,2% общей

суммы прироста собственных средств). Годом ранее они были на третьем месте среди факторов роста совокупного капитала. Указанный источник капитализации использовался в основном крупными российскими банками с высокими международными рейтингами, в силу этого имеющими возможность привлекать кредиты на международных финансовых рынках (при этом к процедуре привлечения субординированного долга с организационной и правовой точек зрения предъявляются менее жесткие требования, чем, к примеру, при выходе на рынок акций — IPO).

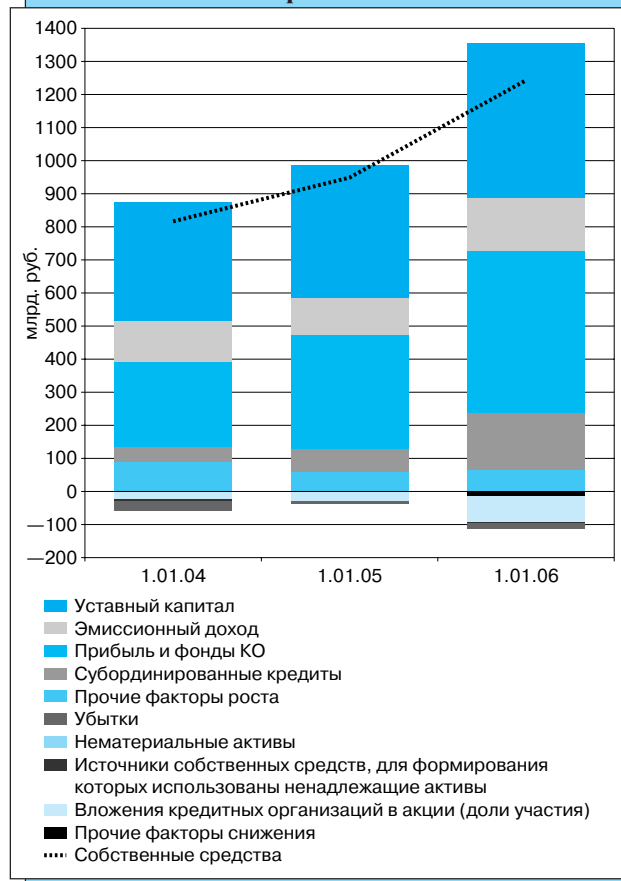
Оплаченный уставный капитал действующих кредитных организаций как фактор роста совокупного капитала банковского сектора в 2005 году передвинулся со второго на третье место, увеличившись на 67,3 млрд. рублей (22,8% общей суммы прироста собственных средств).

При этом доля уставного капитала в составе собственных средств продолжает снижаться: с 42,2% в

**Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора** РИСУНОК 2.11



**Структура совокупного капитала банковского сектора** РИСУНОК 2.12





2004 году до 37,6% в 2005 году (53,5% в 2002 году и 44,0% в 2003 году), а доля привлеченных субординированных кредитов, напротив, выросла в 1,9 раза — до 13,7%. В определенной степени этот рост был обусловлен выходом в 2005 году ряда крупных банков на рынок субординированных облигационных займов (см. рисунок 2.12).

Доля прибыли и сформированных из нее фондов в структуре совокупного капитала за 2005 год также увеличилась (с 36,4 до 39,6%). На сегодняшний день привлечение банками субординированных кредитов в рамках регулятивных требований по капиталу<sup>62</sup> обеспечивает рост собственных средств и позволяет удовлетворять требованиям по их достаточности. Кроме того, привлечение субординированных кредитов позволяет расширить круг инвесторов без снижения доли нынешних собственников в капитале банка.

**Значимость факторов роста собственных средств по группам кредитных организаций существенно различается.**

Так, в группе банков, контролируемых государством, увеличение собственных средств происходило в основном за счет привлечения субординированных кредитов (36,3% от суммы факторов роста капитала) и капитализации прибыли и формируемых из нее фондов (35,6%). Достаточно высокая эффективность деятельности группы банков, контролируемых государством, и одновременно относительно невысокий уровень присутствующих их бизнесу рисков делают предоставление им субординированных кредитов привлекательным инструментом для внешних инвесторов.

В группе “внутригрупповых” банков увеличение собственных средств происходило преимущественно за счет капитализации прибыли (71,7% общей суммы прироста).

В группе “диверсифицированных” банков роль факторов прироста капитала была сбалансированной: капитализация прибыли (39,8% общей суммы прироста), увеличение уставного капитала (30,1%), привлечение субординированных кредитов (20,3%).

Главным образом за счет увеличения уставного капитала (53,2% общей суммы прироста) выросла капитализация группы банков, контролируемых иностранным капиталом. На втором месте среди факторов роста собственных средств в этой группе банков была капитализация прибыли и формируемых из нее фондов (30,7%). Эти же факторы роста капитализации преобладали в группе средних и малых банков Московского региона (59,3 и 40,5%) и в группе региональных средних и малых банков (38,2 и 38,0%).

В 2005 году снижение собственных средств (капитала) отмечено у 134 кредитных организаций на общую сумму 10,8 млрд. рублей (в 2004 году — 244 кредитные организации на общую сумму 7,2 млрд. рублей). Удельный вес этих кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.06 составил 3,9% (9,5% на 1.01.05). При этом снижение капитала произошло преимущественно в банках, относящихся к группе “внутригрупповых” банков (6,4 млрд. рублей). Доля капитала этих банков в капитале соответствующей группы составила 17,2%, в совокупном капитале банковского сектора — 3,3%.

Кредитные организации, имеющие отрицательный капитал, по состоянию на 1.01.06, так же как и годом ранее, в банковском секторе отсутствовали (на 1.01.04 функционировала 1 кредитная организация с отрицательным капиталом, на 1.01.03 — 2).

#### **II.4.2. Выполнение кредитными организациями норматива достаточности капитала**

Сохраняется тенденция к постепенному снижению показателя достаточности капитала в среднем по банковскому сектору, что обусловлено превышением темпов роста совокупных активов банковского сектора над темпами роста совокупного капитала, а также ростом банковских рисков. В 2005 году показатель достаточности капитала снизился с 17,0 до 16,0% (см. рисунок 2.13).

По состоянию на 1.01.06 активы кредитных организаций, взвешенные по уровню рисков, превышали их уровень на 1.01.05 на 39,8%, а капитал банковского сектора возрос за тот же период на 31,2%.

В 2005 году у всех групп банков, за исключением группы банков, контролируемых государством, значение показателя достаточности капитала снизилось. Вместе с тем наибольшее значение данного показателя было в группе средних и малых банков Московского региона (32,9%). Выше, чем в среднем по банковскому сектору, на 1.01.06 значение показателя достаточности капитала наблюдалось у группы средних и малых банков других регионов (22,4%), группы банков, контролируемых иностранным капиталом (19,0%) и у группы “внутригрупповых” банков (18,9%).

По состоянию на 1.01.06 норматив достаточности капитала (Н1), так же как и годом ранее, не соблюдала всего 1 кредитная организация<sup>63</sup>.

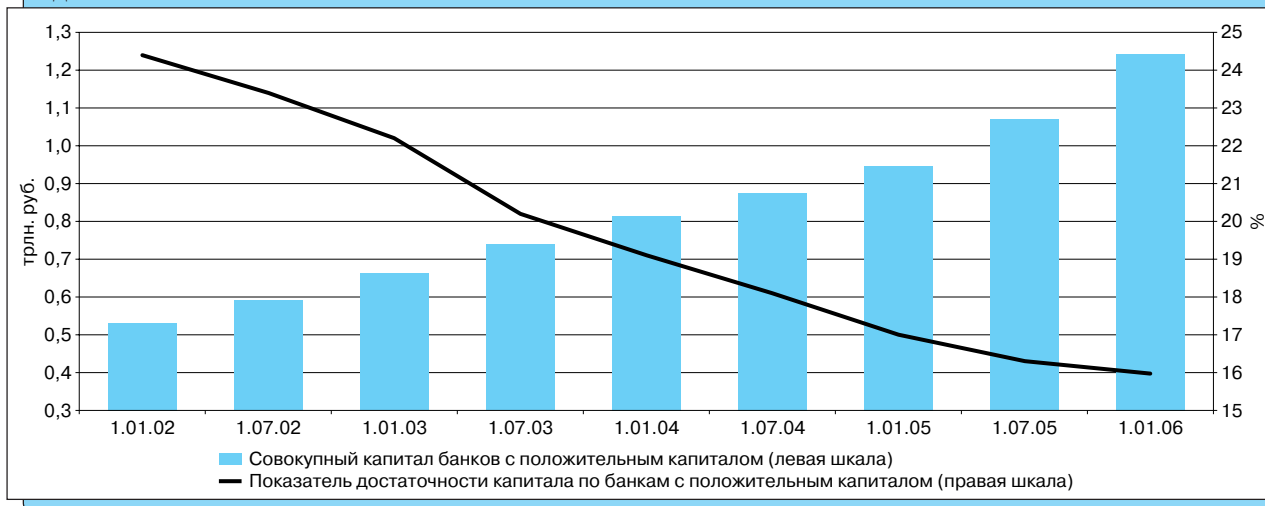
В 2005 году произошли в целом позитивные изменения в распределении кредитных организаций по значению показателя достаточности капитала. Более

<sup>62</sup> В соответствии с пунктом 3.11.1 Положения Банка России от 10.02.03 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” величина субординированного кредита, включаемого в состав источников дополнительного капитала, не может превышать 50% величины основного капитала.

<sup>63</sup> Под несоблюдением норматива Н1 на дату отчетности в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” понимается его несоблюдение в совокупности за 6 и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней, предшествующих отчетной дате.

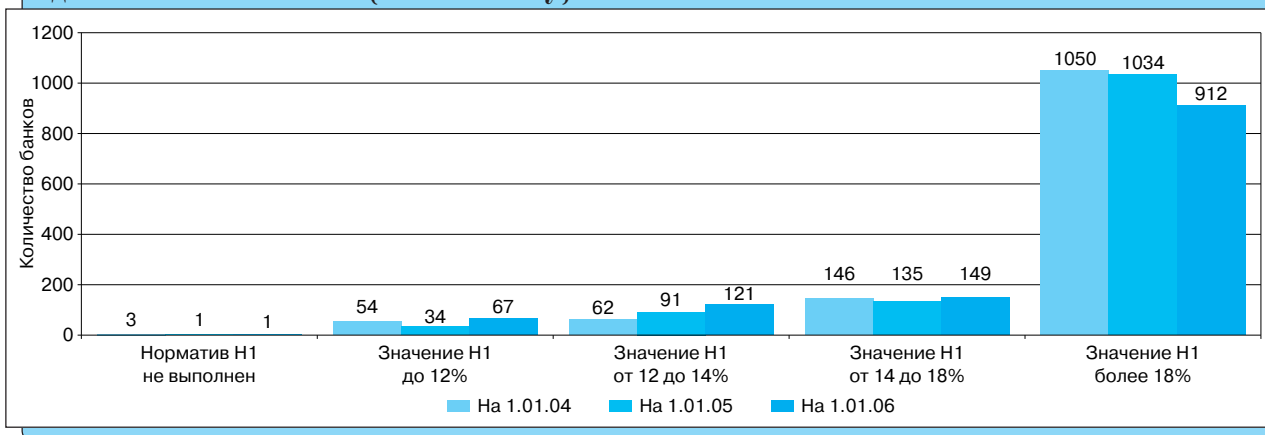
**Динамика показателя достаточности капитала**

РИСУНОК 2.13



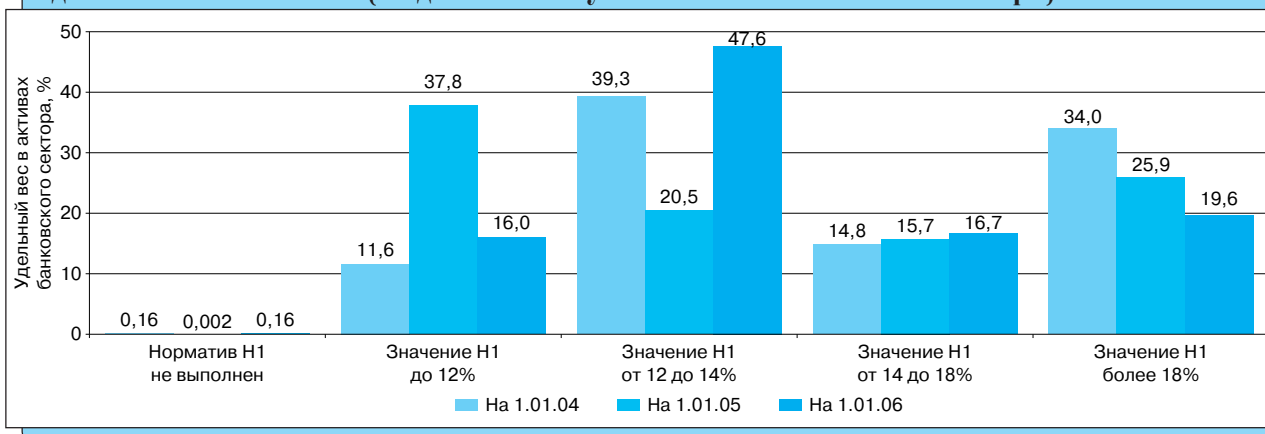
**Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по количеству)**

РИСУНОК 2.14



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

РИСУНОК 2.15

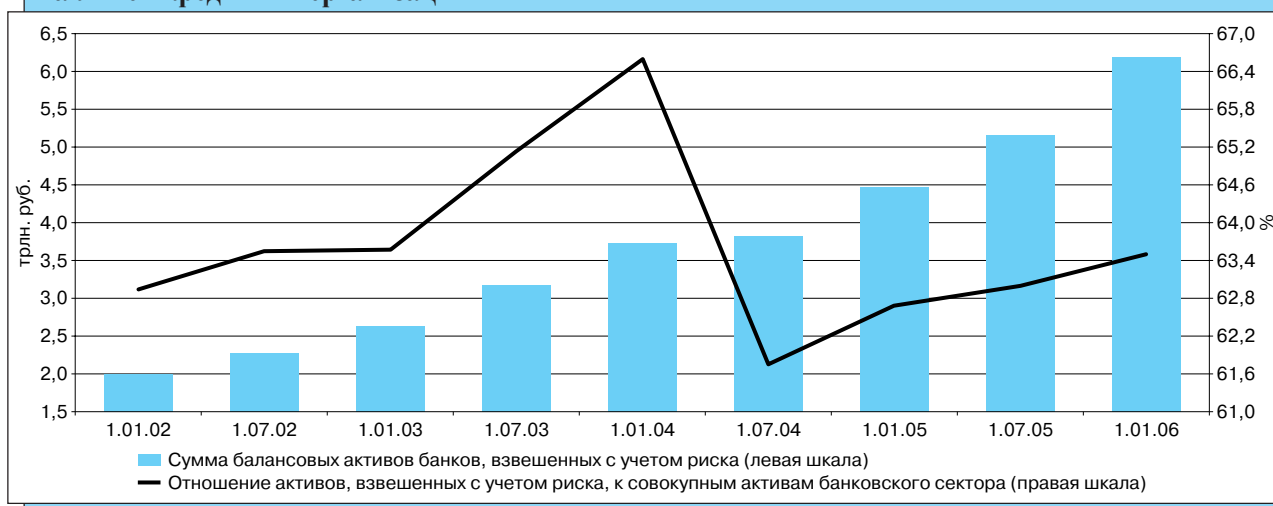


чем в 2 раза (с 37,8 до 16,0%) снизилась в совокупных активах доля кредитных организаций со значением данного показателя менее 12%. Почти половина совокупных активов банковского сектора приходится на группу кредитных организаций, значение показателя достаточности капитала которых находится в

пределах от 12,0 до 14,0%, их доля в активах увеличилась с 20,5 до 47,6%. По-прежнему наиболее многочисленной остается группа кредитных организаций, у которых показатель достаточности капитала составил более 14,0%. Однако доля этой группы кредитных организаций в совокупных активах банковского

### Динамика взвешенных по риску активов кредитных организаций

РИСУНОК 2.16



сектора снизилась за 2005 год с 41,7 до 36,3% (см. рисунки 2.14 и 2.15).

Достаточность собственных средств (капитала) 20 крупнейших по величине активов кредитных организаций на 1.01.06 составила 13,2% (на 1.01.05 — 13,0%).

#### II.4.3. Оценка активов, взвешенных с учетом риска

Отношение взвешенных по риску балансовых активов кредитных организаций к совокупным активам увеличилось в 2005 году незначительно — с 62,7 до 63,5% (см. рисунок 2.16).

При этом структура взвешенных по риску балансовых активов в 2005 году по сравнению с 2004 годом практически не изменилась. На 1.01.06 доля активов, относящихся к 1—3-й группам, составила 3,0%, активов, относящихся к 4—5-й группам, — 97,0%.

В прошедшем году прирост (на 39,8%) объема совокупных рисков был обусловлен главным образом

увеличением кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах<sup>64</sup> (их доля в приросте показателя составила 84,3%). В 2005 году структура совокупных рисков существенных изменений не претерпела: доминирующим остается кредитный риск. На 1.01.06 в совокупном объеме рисков доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, составила 79,7% (на 1.01.05 — 80,5%), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера — 9,7% (на 1.01.05 — 9,4%), кредитного риска по срочным сделкам — 0,5% (на 1.01.05 — 0,6%), рыночного риска — 4,8% (на 1.01.05 — 4,7%).

В структуре совокупных рисков у всех групп банков преобладал кредитный риск. Наибольший уровень рыночного риска (9,3%) на 1.01.06 был в группе «внутригрупповых» банков, а наибольший уровень кредитного риска по активам, отраженным на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (15,0%), — у группы банков, контролируемых иностранным капиталом.

<sup>64</sup> 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.

## II.5. Качество управления банками

В 2005 году у значительной части кредитных организаций наблюдалась заинтересованность в совершенствовании подходов к управлению банковскими рисками. С положительной стороны качество управления в кредитных организациях характеризовало отсутствие в прошедшем году серьезных негативных тенденций в динамике финансовых показателей деятельности кредитных организаций.

Среди положительных изменений в части организации внутреннего контроля можно отметить продолжавшееся в прошедшем году повышение уровня квалификации сотрудников служб внутреннего контроля и совершенствование применяемых кредитными организациями подходов к обеспечению независимости служб внутреннего контроля от исполнительных органов и проверяемых подразделений.

В то же время оставался нерешенным ряд проблем, которые в значительной мере связаны с недостатками в области корпоративного управления.

В частности, оставались недостаточно прозрачными отношения кредитных организаций с аффилированными лицами, что обусловлено, с одной стороны, отсутствием в законодательстве требований о раскрытии такими лицами информации кредитным организациям о себе и своей деятельности, деловой репутации и финансовом состоянии, а с другой стороны — формальным отношением отдельных кредитных организаций к выявлению таких лиц и раскрытию соответствующей информации.

Во многих кредитных организациях сохранялось недостаточно четкое или неэффективное распределение функций между органами управления. Негативными последствиями этого, как правило, являются необоснованное вмешательство в деятельность кредитных организаций со стороны аффилированных лиц, излишняя вовлеченность совета директоров (наблюдательного совета) в оперативное управление банком, при котором, с одной стороны, вопросы стратегии и объективной оценки деятельности кредитной организации отодвигаются на второй план, а с другой стороны — исполнительные органы лишаются необходимых полномочий для осуществления своих функций и несут ответственности за результаты своих действий.

Весьма распространенными оставались недостатки в структуре формируемых банками советов директоров (наблюдательных советов), которые касаются как численного состава данного органа управления, так и наличия у членов совета директоров (наблюдательного совета) профессиональной квалификации, необходимой для вынесения объективных суждений независимо от взглядов исполнительных органов и собственников банка.

Несмотря на совместные усилия Банка России и ФАС России, направленные на совершенствование подходов к раскрытию кредитными организациями информации о реальной стоимости предоставляемых клиентам банковских услуг, в первую очередь при потребительском кредитовании, уровень адекватности раскрываемой информации оставался желать лучшего.

## II.6. Стресс-тестирование банковского сектора

В целях определения устойчивости кредитных организаций к возможным потрясениям в случае возникновения напряженной ситуации в экономике был проведен стресс-тест российского банковского сектора<sup>65</sup>. Анализ проводился на основании отчетности 200 крупнейших по размеру активов российских банков. На указанные банки по состоянию на 1.01.06 приходилось 89,2% активов и 83,8% собственных средств (капитала) банковского сектора. В качестве исходного события стрессовой ситуации было выбрано замедление или полное прекращение экономического роста, которое может быть вызвано снижением цен на нефть.

В рамках стресс-теста рассматривались два варианта развития событий: консервативный и пессимистический<sup>66</sup>. В целом предусматривается, что ситуация ведет к следующим негативным явлениям:

- увеличение доли “плохих ссуд”<sup>67</sup> в кредитном портфеле банков и невозврата кредитов, выданных нефинансовым организациям и населению;
- отток вкладов населения и депозитов юридических лиц из банков;
- обесценение ликвидных активов банков, в том числе торгового портфеля ценных бумаг;
- потери банков, валютные пассивы которых превышали валютные активы.

Результаты стресс-теста показывают, что совокупные потери могут составить 1,8% ВВП в консервативном сценарии и 2,9% — в пессимистическом (в 2004 году — 1,7 и 2,6% соответственно). Рост потенциальных потерь по результатам стресс-теста в 2005 году по сравнению с 2004 годом вызван в основном существенным расширением масштабов банковской деятельности, сопровождающимся накоплением рисков в банковском секторе.

Наиболее существенным для российского банковского сектора, исходя из проведенных расчетов, является кредитный риск. Потенциальные потери от его реализации в рамках стресс-теста могут составить 30,2% капитала в консервативном сценарии и 43,9% — в пессимистическом.

В рамках кредитного риска наибольший удельный вес в величине потенциальных потерь имеет риск кредитования нефинансовых предприятий и организаций. В консервативном и пессимистическом сценарии на него приходится более 90% совокупных потерь по кредитному риску.

Потенциальные потери по кредитам физическим лицам, рассчитанные в рамках стресс-теста, представляются относительно небольшими. Лишь у 1 кредитной организации в консервативном сценарии и у 7 кредитных организаций в пессимистическом сценарии потери по данному виду риска могут превысить 50% капитала. Удельный вес указанных 7 организаций в активах банковского сектора и капитале составляет немногим более 2%. Вместе с тем необходимо учитывать высокие темпы роста риска кредитования физических лиц. Потенциальные потери от реализации этого риска за 2005 год выросли как в абсолютном выражении, так и в соотношении с капиталом.

Потенциальные потери кредитных организаций от реализации рыночного риска, по имеющимся оценкам, пока не являются опасными для системной устойчивости банковского сектора. Величина потенциальных потерь по рыночному риску варьируется от 0,4 до 0,6% ВВП (в зависимости от сценария).

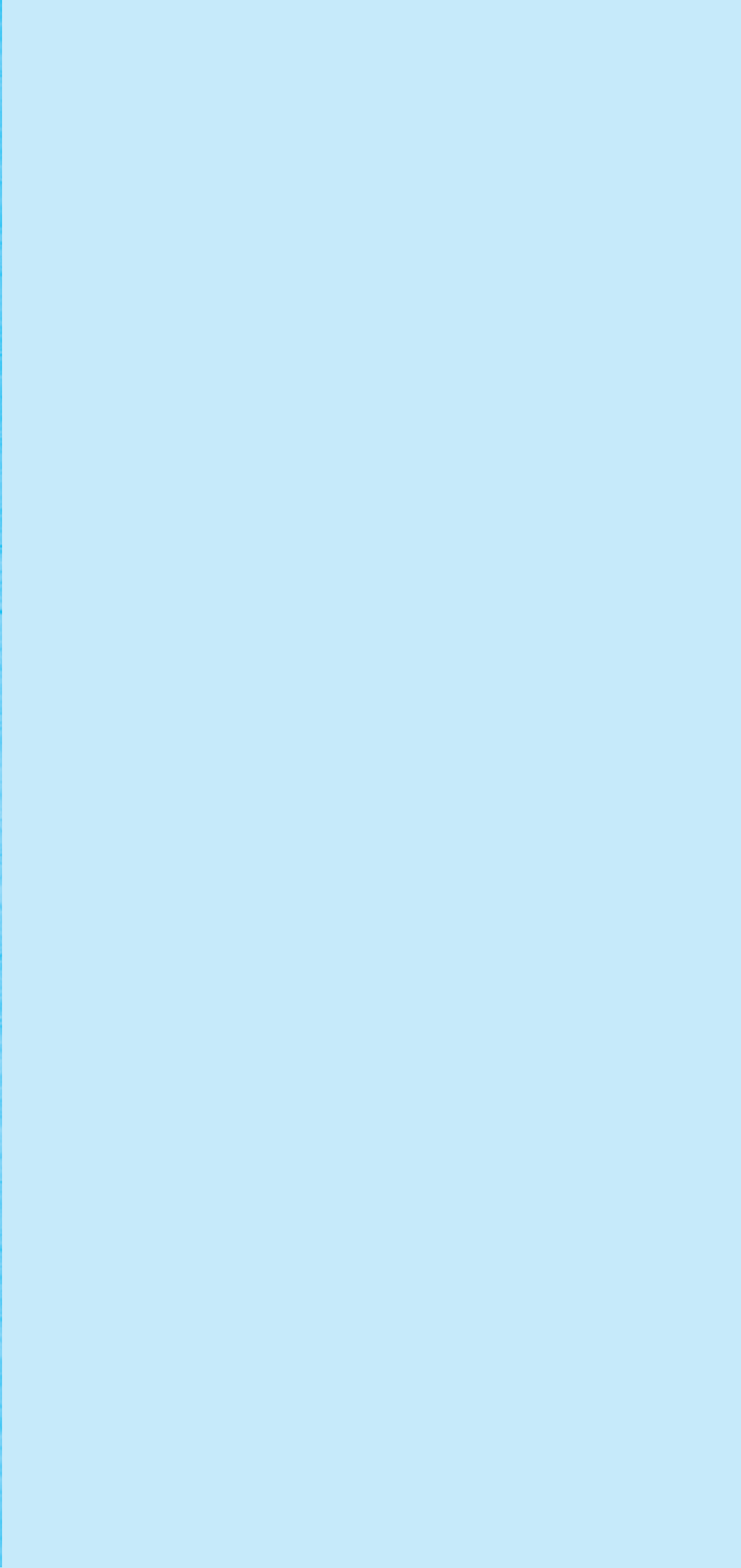
При этом в составе потерь от реализации рыночного риска наибольший удельный вес приходится на потери по процентному риску, а потери в случае реализации как валютного, так и фондового рисков представляются относительно незначительными.

Риск ликвидности в рамках проводимого стресс-теста также не представляет серьезной угрозы для устойчивости банковского сектора. Оценки потерь кредитных организаций от реализации риска ликвидности в консервативном и пессимистическом сценариях составляют менее 0,14% ВВП. В то же время реализация других рисков, прежде всего кредитного, может повлиять на характер проявления самого риска ликвидности.

<sup>65</sup> Методология стресс-тестирования уточнена по сравнению с ранее использовавшейся. В том числе добавлен расчет по риску кредитования физических лиц, в методике расчета риска ликвидности учтен возможный отток депозитов юридических лиц, уточнены некоторые коэффициенты.

<sup>66</sup> Рассматриваемые сценарии (консервативный и пессимистический) отличались разной “силой” заданного шока, что нашло отражение в коэффициентах, использовавшихся в формулах расчета результатов его влияния.

<sup>67</sup> В целях стресс-теста под “плохими ссудами” понимаются проблемные и безнадежные ссуды в соответствии с классификацией, установленной в Положении Банка России № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”. До 1.08.04 под “плохими ссудами” понимаются сомнительные и безнадежные ссуды, определенные в соответствии с ранее действовавшим Положением № 62а от 30.06.97 “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам”, использовавшим иные принципы классификации ссуд. Влияние данного фактора на величину потерь относительно невелико, однако его надо иметь в виду при интерпретации результатов стресс-теста.



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



## III.1. Общая характеристика системы банковского регулирования и банковского надзора

### III.1.1. Задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора

Главными целями Банка России как органа банковского регулирования и надзора в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Основные задачи Банка России по совершенствованию системы регулирования банковской деятельности и развитию банковского надзора в среднесрочной перспективе конкретизированы в совместном программном документе Правительства Российской Федерации и Банка России — Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (далее — Стратегия).

В соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2005 год» задачами Банка России в сфере совершенствования банковского надзора являлись:

- завершение в основном формирования системы страхования вкладов;
- развитие содержательного надзора, в первую очередь повышение точности оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и применение в необходимых случаях адекватных мер надзорного реагирования, оперативное реагирование на выявленные скрытые свидетельства финансовых трудностей кредитных организаций, в том числе своевременное предъявление требований об осуществлении мер по финансовому оздоровлению;
- совершенствование пруденциальной отчетности кредитных организаций, в том числе использование современных информационных технологий для целей представления отчетности в Банк России только в безбумажной форме и совершенствование методики оценки достоверности отчетных данных;
- использование МСФО-отчетности для целей анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций;
- повышение открытости структуры собственности кредитных организаций;
- формирование дополнительных требований, препятствующих проникновению к управлению кредитной организацией руководителей и владельцев с сомнительной репутацией и неустойчивым финансовым положением;
- совершенствование процедур ликвидации кредитных организаций, включая создание эффективного механизма реализации банковских активов ликвидируемых банков, повышение эффективности и ускорение процедур ликвидации кредитных организаций, предотвращение случаев преднамеренного банкротства и защиту интересов кредиторов и вкладчиков, обеспечение прозрачности действий конкурсного управляющего (ликвидатора), обеспечение привлечения к ответственности лиц, виновных в доведении кредитной организации до банкротства, выявление и оспаривание сомнительных сделок, совершенных в преддверии банкротства;
- упрощение процедур реорганизации кредитных организаций;
- расширение правовых возможностей кредитных организаций по созданию структурных подразделений в целях развития банковской сети, в том числе внедрению в практику новых видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов), и создания благоприятных условий доступа к банковским услугам в регионах Российской Федерации;
- продолжение активной работы по надзору за соблюдением кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая вывод с рынка банковских услуг кредитных организаций, грубо нарушающих нормы действующего законодательства;
- начало проведения во взаимодействии с банковским сообществом работы по подготовке к внедрению международных подходов к оценке достаточности капитала кредитных организаций, определенных Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках новых подходов к оценке достаточности капитала банков (Базель II), в том числе изучение характера и масштаба необходимых изменений в законодательство и нормативно-правовые акты в связи с внедрением указанных подходов.

### III.1.2. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4324 руководителя и специалиста, из них 12,9% — в центральном аппарате, 87,1% — в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют выс-



шее профессиональное образование (95,8%), возраст до 50 лет (81,5%) и опыт работы в банковской системе три и более лет (91,6%).

В 2005 году продолжена реализация ряда крупных учебных проектов профессиональной переподготовки специалистов надзорного блока Банка России по программам “Инспектор коммерческого банка — банковский менеджер”, “Куратор коммерческого банка — банковский менеджер” и “Руководитель временной администрации коммерческого банка — банковский менеджер” в сотрудничестве с такими ведущими российскими высшими учебными заведениями, как Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Государственный университет — Высшая школа экономики, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.

Продолжили обучение и получили государственный диплом дополнительного профессионального образования с присуждением квалификации “Мастер делового администрирования” (МВА) 63 сотрудника Банка России, наиболее успешно завершившие про-

фессиональную переподготовку по этим программам в 2003—2004 годах.

За период с 2003 года по программам профессиональной переподготовки специалистов надзорного блока прошли обучение 648 человек, из них более 90% — руководители и специалисты территориальных учреждений.

Наряду с профессиональной переподготовкой продолжается реализация программы развития социальной компетентности и ресурсов личностной эффективности в профессиональной деятельности кураторов и инспекторов кредитных организаций. Обучение проводится в форме тренингов, на которых отрабатываются навыки уверенного поведения, партнерского стиля взаимодействия, публичной презентации и убеждения партнера, развития доверия и способности к сотрудничеству. Это обучение прошли около 40% работников.

В 2006 году будет продолжена профессиональная переподготовка и развитие социальной компетентности специалистов надзорного блока.

## III.2. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами

В рамках реализации положений Стратегии, Плана законопроектной деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2008 года, утвержденного Правительством Российской Федерации, и “Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2005 год” Банк России в 2005 году продолжил работу по совершенствованию банковского законодательства, принимая участие в разработке ряда федеральных законов. При этом основной акцент был сделан на совершенствование действующего законодательства в целях создания правовых условий функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами.

В соответствии с принятыми федеральными законами Банком России проводилась работа по совершенствованию нормативной базы по вопросам принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, лицензирования банковской деятельности, банковского регулирования, банковского надзора, финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций.

### **Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

В рамках мероприятий по страхованию вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в 2005 году следует отметить вступление в силу Федерального закона от 20.10.05 № 132-ФЗ “О внесении изменения в статью 47 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в целях использования банками механизма обжалования отрицательного заключения Банка России без одновременного лишения права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Для целей регулирования указанных вопросов в 2005 году Банком России изданы Указание Банка России от 22.11.05 № 1633-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 июля 2004 года № 1476-У “О порядке направления требования Банка России о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами” и Указание Банка России от 16.12.05 № 1640-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 июля 2004 года № 1483-У “О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным отказавшимся от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов”.

Инструкцией Банка России от 24.03.05 № 123-И “Об особенностях взаимодействия структурных подразделений Банка России при рассмотрении повторного ходатайства банка о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов” установлен порядок информирования территориального учреждения Банка России о причинах вынесения отрицательного решения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, участия центрального аппарата Банка России в подготовке задания на проведение тематической инспекционной проверки банка, представившего повторное ходатайство и особенности проведения территориальным учреждением Банка России заключительного анализа.

Письмом Банка России от 30.09.05 № 123-Т “Об инспекционных проверках банков при рассмотрении вопроса о возможности расширения их деятельности путем получения дополнительных лицензий” установлена возможность принимать к рассмотрению ходатайства кредитных организаций, допущенных в систему страхования вкладов физических лиц, о предоставлении им права на привлечение средств во вклады физических лиц в иностранной валюте без проведения тематической инспекционной проверки, если с момента окончания предыдущей такого рода тематической инспекционной проверки банка прошло менее одного года.

### **Лицензирование деятельности кредитных организаций**

В 2005 году вступило в действие Положение Банка России от 19.04.05 № 268-П “О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации”, которое распространяется на физических лиц, приобретающих акции (доли) кредитной организации, за исключением физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей. В рамках возможностей, предоставленных действующим законодательством, Положение устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации и в этих целях определяет документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых физическими лицами в оплату уставного капитала кредитной организации. Внедрение в практику требований, предусмотренных Положением, создает дополнительные механизмы защиты банковской системы от негативного влияния на деятельность кредитных организаций капитала,

полученного преступным путем, что предусмотрено Стратегией.

Указанием Банка России от 7.02.05 № 1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)» установлен порядок открытия банком (филиалом) нового вида внутренних структурных подразделений — передвижного пункта кассовых операций. Целью создания такого подразделения является обеспечение банковским обслуживанием населения, в первую очередь на территориях с неразвитой банковской инфраструктурой, в труднодоступных и малонаселенных районах, где создание стационарных подразделений кредитных организаций (филиалов) нерентабельно, а обеспечение населения банковскими услугами недостаточно или затруднено. Указание устанавливает перечень кассовых операций, которые могут осуществляться подразделением, особенности организации его работы, а также требования к технической укреплённости и оборудованию и создает условия для более активного присутствия кредитных организаций в регионах с низкой степенью доступности банковских услуг.

В соответствии со статьей 50.37 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» Банком России издано Положение от 11.08.05 № 275-П «О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)», предусматривающее порядок выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами).

Основными условиями для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций являются: погашение обязательств кредитной организации не позднее 6 месяцев со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, отсутствие новых требований кредиторов и задолженности по обязательным платежам, наличие уставного капитала, размер которого не ниже требований Банка России (5 млн. евро для банка, 500 тыс. евро для небанковской кредитной организации) и не превышает размер собственных средств (капитала) кредитной организации, соответствие кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера (его заместителей) и членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации установленным квалификационным требованиям. Решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций принимается Комитетом банковского надзора Банка России. В случае неприятия Банком России решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банков-

ских операций или принятия решения об отказе в выдаче такой лицензии кредитная организация подлежит ликвидации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Указанием Банка России от 4.10.05 № 1624-У внесены изменения в Инструкцию Банка России от 14.01.04 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», направленные на дальнейшее совершенствование вопросов регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, в частности:

- детализирован перечень документов, представляемых кредитной организацией (филиалом) в территориальное учреждение Банка России в случае страхования денежной наличности на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе и согласования со страховой организацией требований к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями. При этом требования к таким помещениям, установленные нормативными актами Банка России, не предъявляются и, соответственно, документы о технической укреплённости в территориальные учреждения Банка России не представляются;
- определен исчерпывающий перечень операций, которые может осуществлять операционная касса вне кассового узла: кассовые операции с юридическими и физическими лицами (прием (выдача) денежной наличности); отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц;
- конкретизирован порядок выдачи кредитной организации новых лицензий на осуществление банковских операций и свидетельства о государственной регистрации по установленной Банком России форме в случае расширения деятельности, внесения изменений в учредительные документы, связанных с заменой лицензии, изменения статуса и реорганизации кредитных организаций (с учетом порядка погашения «старых» лицензий и свидетельств).

Указанием Банка России от 15.11.05 № 1632-У внесены изменения в Положение Банка России от 4.06.03 № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», которые учитывают предложения кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России, вытекающие из практики применения Положения Банка России № 230-П, а именно:

- кредитной организации, созданной в результате слияния, либо присоединяющей кредитной организации предоставлено право направления в территориальное учреждение Банка России вместо

документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования) на здание (помещение), в котором будет располагаться ее филиал либо внутреннее структурное подразделение, открываемые на основе реорганизуемой кредитной организации (ее филиалов), письменного обязательства о представлении таких документов после завершения реорганизации. Данное изменение обусловлено фактическим отсутствием в ряде случаев у реорганизуемых кредитных организаций реальной возможности приобрести в установленном порядке право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования) на указанные помещения до завершения реорганизации;

- установлена возможность временного одновременного функционирования корреспондентских счетов прекративших свою деятельность кредитных организаций (корреспондентских субсчетов их филиалов) и корреспондентского счета возникшей в результате реорганизации (присоединившей) кредитной организации (корреспондентских субсчетов ее филиалов, открытых на основе прекративших свою деятельность кредитных организаций (их филиалов). Соответствующее решение принимается Банком России на основании заявления кредитной организации и оформляется письмом в ее адрес. Письмом определяется режим работы указанных корреспондентских счетов, а также срок их функционирования (не более 90 календарных дней). Данное изменение направлено на обеспечение бесперебойного обслуживания клиентов реорганизуемых кредитных организаций, оптимизацию перераспределения финансовых потоков и ускорение расчетов;
- в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрена необходимость уплаты государственной пошлины за предоставление кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. При этом исключено требование об уплате лицензионного сбора и сбора за открытие филиала, создаваемого на основе реорганизуемой кредитной организации.

Указанием Банка России от 11.08.05 № 1606-У “О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций” установлен порядок признания утратившими силу правоустанавливающих документов кредитных организаций, на основании которых они действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы; государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации; замены лицензий на осуществление банков-

ских операций; изменения статуса кредитной организации. Также определены требования к оформлению соответствующего штампа и перечню его реквизитов.

Одновременно установлено, что выдача кредитным организациям новых документов осуществляется при условии представления в территориальное учреждение Банка России ранее выданных свидетельств о государственной регистрации по форме, установленной Банком России (при наличии таких свидетельств), и лицензий на осуществление банковских операций, на основании которых кредитные организации действовали до вышеуказанных изменений. Срок выдачи кредитным организациям новых документов сокращен с пяти рабочих дней до трех рабочих дней.

### **Дистанционный надзор**

В 2005 году действия Банка России по совершенствованию законодательной и нормативной базы дистанционного надзора были направлены на развитие содержательных подходов, ориентированных прежде всего на характер и уровень рисков, принятых кредитной организацией, на качество ее систем управления и внутреннего контроля.

*Банк России принимал участие в разработке проектов федеральных законов Российской Федерации:*

- “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части установления с 1.01.07 требований к размеру собственных средств (капитала) для действующих банков, не менее рублевого эквивалента 5 млн. евро;
- “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности”, “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, касающегося норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

По инициативе Банка России подготовлен проект федерального закона “О внесении изменений и дополнений в федеральные законы “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Гражданский кодекс Российской Федерации” в части нормативного закрепления используемых в международной банковской практике субординированных и гибридных инструментов (субординированных заимствований с опционом “колл”, гибридных инновационных инструментов).

Подготовлена концепция проекта федерального закона “О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, предусматривающая введение дополнительного контроля за рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций со связанными с ними лицами.

*В целях повышения эффективности надзора за деятельностью кредитных организаций, в том числе на консолидированной основе:*

- разработан (совместно с Минфином России) проект федерального закона по внесению изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части уточнения используемой в них терминологии, полномочий Банка России по принятию решений надзорного характера по отношению к головным кредитным организациям банковских групп, закрепления на законодательном уровне полномочий Банка России по надзору за банковскими холдингами, приведения норм, касающихся деятельности банковских групп, банковских холдингов и раскрытия ими информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями, в соответствие с принципами международно акцептованных стандартов финансовой отчетности;
- принято участие в рассмотрении проектов концепции, технического задания и федерального закона, разработанных Минфином России, по уточнению требований к раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности и подготовлены предложения в части приведения указанных законодательных норм в соответствие с международно признанными подходами, а также расширения перечня актов федерального законодательства, подлежащих в связи с этим изменению, а именно федеральных законов “Об акционерных обществах” и “О бухгалтерском учете”.

В 2005 году Банк России принял участие в рассмотрении проекта Концепции развития корпоративного законодательства до 2008 года, разработанного Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации. Основными задачами проекта являются обеспечение защиты прав собственности в корпоративной сфере, повышение конкурентоспособности российских организаций, развитие фондового рынка, формирование адекватного правового обеспечения для концентрации и диверсификации бизнеса, а также совершенствование правовых основ корпоративного управления. В предложениях Банка России особое внимание было сконцентрировано на вопросах:

- формирования источников уставных капиталов в целях решения проблемы “дутых капиталов”;
- сохранения принципа соразмерности объема прав по управлению обществом, предоставляемых участникам (акционерам), объему находящихся в их распоряжении акций (долей) в целях предотвращения возникновения возможностей для корпоративного шантажа;
- сохранения для кредитных организаций порядка, предполагающего обязательное формирование двухуровневой системы управления, в целях обеспечения взвешенности и объективности принимаемых управленческих решений, соблюдения интересов кредиторов и вкладчиков;

- сохранения возможности избрания в совет директоров (наблюдательный совет) членов исполнительных органов и независимых директоров;
- отмены требования о необходимости избрания ревизионной комиссии.

В прошедшем году Банком России были рассмотрены подготовленные Минфином России концептуальные предложения по проекту федерального закона “О потребительском кредите”, направленные на создание благоприятных правовых условий для развития потребительского кредитования, обеспечение гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формирование механизмов защиты их прав, создание правовых условий для развития потребительского кредитования. По ряду важнейших вопросов, касающихся раскрытия информации о потребительских кредитах и мер по защите интересов потребителей, Банк России подготовил свои предложения, направленные на более полное восприятие проектом федерального закона положений совместного письма Федеральной антимонопольной службы и Банка России от 26.05.05 № ИА/7235/77-Т “О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов”.

Работа Банка России в области аудита кредитных организаций была направлена на усиление взаимодействия с Минфином России и аудиторскими организациями в целях повышения эффективности банковского надзора. Указанное взаимодействие осуществлялось в рамках работы Совета по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации и его рабочих групп по вопросам совершенствования законодательства в области аудиторской деятельности и разработки стандартов аудиторской деятельности на базе Международных стандартов аудита.

Принято участие в рассмотрении проектов закона “О внесении изменений в Федеральный закон “Об аудиторской деятельности”, принятого Государственной Думой Федерального собрания Российской Федерации в первом чтении, постановления Правительства Российской Федерации “О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита”, федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, типового положения “Об органе внешнего контроля качества аудиторских услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами — членами профессионального аудиторского объединения”, методических рекомендаций по вопросам аудиторской деятельности в рамках работы Комиссии по аудиторской практике Совета по аудиторской деятельности при Минфине России. Кроме того, Минфину России были направлены предложения для включения в Методические рекомендации по проведению аудита кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп.

В целях совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций Банком России проводилась работа по подготовке нормативных ак-

тов и писем, регламентирующих подходы по основным направлениям надзорной деятельности.

*Продолжалась работа по совершенствованию методологии обязательных нормативов банков, в частности, уточнены:*

- методика расчета активов, включаемых в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1);
- методика расчета обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски банка.

В целях усиления контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с банками лицами, Письмом Банка России от 17.01.05 № 2-Т “О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении” рекомендуется во внутренних документах по вопросам организации деятельности банка предусмотреть установление в относительном и(или) абсолютном выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с банком лицами, а также определить порядок и процедуру контроля за оценкой кредитных рисков по сделкам со связанными с кредитной организацией лицами.

Подготовлен ряд документов Банка России, в частности указания Банка России от 18.02.05 № 1549-У, от 6.07.05 № 1592-У и от 29.07.05 № 1599-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, в соответствии с которыми:

- отменен норматив общей ликвидности Н5;
- внесены отдельные уточнения в методику расчета активов, включаемых в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1);
- внесены отдельные уточнения в методику расчета обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски банка (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12).

*В рамках совершенствования методологии оценки странового риска* издано Указание Банка России от 22.06.05 № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон” (вступило в силу с 1.10.05), в соответствии с которым:

- величина резерва определяется в зависимости от уровня странового риска безотносительно к уровню кредитного риска по операциям с резидентами офшорных зон;
- установлены требования о формировании резервов с момента отражения в учете операций с резидентами офшорных зон и о поддержании адекватного уровня резервов на постоянной основе;
- перечень финансовых инструментов, подлежащих резервированию, систематизирован и приведен в соответствие с перечнем финансовых инструментов, установленным Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и при-

равненной к ней задолженности” (далее — Положение № 254) и Положением Банка России от 9.07.03 № 232-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее — Положение № 232);

- установлено требование о недопустимости списания нереальной для взыскания задолженности, определенной п. 2.3 Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П, за счет сформированного под нее резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.05 № 1584-У.

*В целях совершенствования порядка ограничения валютного риска* в 2005 году издана Инструкция Банка России от 15.07.05 № 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”<sup>68</sup>, которая содержит следующие основные изменения по сравнению с ранее действовавшей Инструкцией Банка России от 22.05.96 № 41 “Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации”:

- требование по соблюдению лимитов открытых валютных позиций (ОВП) предъявляется ко всем банкам, принимающим валютный риск, независимо от наличия у них лицензии (разрешения) Банка России на право совершения операций с иностранной валютой/драгоценными металлами, в том числе в связи с совершением операций в российских рублях, если величина рублевых позиций зависит от изменения курса иностранных валют и драгоценных металлов;
- в расчет открытых валютных позиций включены резервы на возможные потери по финансовым инструментам, входящим в расчет ОВП;
- в расчет ОВП включена валютная позиция по капиталу;
- отменена норма, согласно которой в расчет лимитов ОВП не включаются номинированные в иностранной валюте финансовые инструменты, уменьшающие показатель собственных средств (капитала) кредитных организаций, согласно Положению Банка России от 10.02.03 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, такие как вложения в акции (доли) нерезидентов, в том числе дочерних организаций, размещенные субординированные кредиты, выкупленные банком собственные доли уставного капитала (акции), оплаченные в иностранной валюте;
- в расчет ОВП включаются требования и обязательства по начисленным процентам в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах;
- в перечень внебалансовых инструментов, подлежащих включению в расчет ОВП, включены (по-

<sup>68</sup> Инструкция Банка России № 124-И вступила в силу с 20 февраля 2006 года.

мимо безотзывных банковских гарантий) безотзывные поручительства и аккредитивы. Кроме того, в расчет ОВП включаются также отзывные поручительства, гарантии и аккредитивы в случае, если соответствующие договоры заключены на условиях, аналогичных условиям договоров о безотзывных гарантиях, поручительствах и аккредитивах с точки зрения юридических и экономических последствий для гаранта (поручителя), приказодателя;

- контроль за соблюдением ОВП осуществляется по кредитной организации в целом. Контроль за соблюдением сублимитов ОВП, устанавливаемых банком для головной организации и филиалов, должен обеспечиваться системой управления и внутреннего контроля банка;
- оптимизирован режим представления отчетности об ОВП. В связи с этим Указанием Банка России от 26.12.05 № 1646-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”<sup>69</sup>, установлен порядок составления и представления кредитными организациями отчетности по форме № 0409634 “Отчет об открытых валютных позициях”.

Письмом Банка России от 17.02.05 № 31-Т “О внесении пункта 2.3 Положения 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” разъяснено применение указанного пункта в части определения во внутренних документах кредитной организации процедуры регулирования резерва на возможные потери по ссудам в связи с изменением суммы основного долга.

*В прошедшем году подготовлен ряд проектов нормативных документов, направленных на совершенствование надзорных требований Банка России.*

Продолжалась работа, направленная на совершенствование надзорной практики в части выявления фактов (признаков) фиктивного формирования собственных средств (капитала) кредитными организациями. В 2005 году подготовлено Указание Банка России от 6.02.06 № 1656-У “О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов”<sup>70</sup>, учитывающее практику применения территориальными учреждениями Банка России Положения Банка России от 10.02.03 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” и Указания Банка России от 10.02.03 № 1246-У “О действиях

при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов”.

Указанием вводятся следующие новации:

- предусматривается право структурных подразделений центрального аппарата Банка России инициировать вопрос о наличии фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) кредитной организации с использованием инвесторами ненадлежащих активов;
- территориальным учреждениям предоставляется право при несущественной величине источников собственных средств (капитала) с признаками их формирования инвесторами с использованием ненадлежащих активов (до 10% от капитала банка) самостоятельно принимать решения по вопросам признания (отсутствия) фактов, ликвидации рисков и отмене предписаний;
- одним из способов ликвидации (покрытия) рисков (помимо снижения уставного капитала кредитной организации и замены активов), возникновение которых было обусловлено предоставлением кредитной организацией инвесторам имущества в целях формирования источников собственных средств (капитала) ненадлежащими активами, признается создание банками резервов на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением № 254-П или Положением № 232-П, в размере, соответствующем балансовой стоимости замещаемых активов и(или) величине принятых кредитной организацией условных обязательств.

В 2005 году подготовлены и впоследствии направлены на регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”<sup>71</sup>, а также Указание Банка России от 20.03.06 № 1671-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” и Указание Банка России от 20.03.06 № 1672-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”.

Данные нормативные акты содержат следующие изменения:

- устанавливается порядок оценки риска потерь по активам, переданным кредитной организацией в доверительное управление;
- уточняется методика портфельного резервирования с учетом новой редакции МСФО 39 (2004 год) в части исключения из состава портфеля требо-

<sup>69</sup> Указание Банка России № 1646-У вступило в силу с 20 февраля 2006 года.

<sup>70</sup> Указание Банка России № 1656-У в 2006 году зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации и вступило в силу с 26 марта 2006 года.

<sup>71</sup> Новая редакция Положения Банка России от 9.07.03 № 232-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

ваний, имеющих индивидуальные признаки обесценения, и необходимости формирования резерва по таким требованиям на индивидуальной основе. Предусматривается увеличение размера требований (условных обязательств), которые могут включаться в портфель, с 0,1 до 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

- уточняется порядок создания резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера с учетом предоставленного по сделке обеспечения по аналогии с требованиями главы 6 Положения № 254-П, устанавливающей порядок создания резервов по ссудам с учетом предоставленного обеспечения;
- с учетом новой редакции МСФО 39 (2004 год) все требования по сделкам по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (вне зависимости от того, кто является контрагентом по сделке, какие бумаги являются предметом сделки, а также вне зависимости от наличия в договоре условия о возможности реализации ценных бумаг, являющихся предметом сделки) признаются ссудами, резерв по которым должен формироваться в соответствии с Положением № 254-П;
- уточняется определение гарантийного депозита (вклада) с учетом норм статьи 410 Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательства (полностью или частично) зачетом встречного однородного требования.

*Принципы корпоративного управления с учетом институциональных и нормативно-правовых особенностей банковской системы России, подходы к распределению полномочий между органами управления кредитной организации, а также роль совета директоров (наблюдательного совета) в части организации управления банковскими рисками, предотвращения конфликта интересов, соблюдения принципов профессиональной этики, разработки и реализации информационной политики, были определены в Письме Банка России от 13.09.05 № 119-Т “О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях”.*

Факторы операционного риска, роль совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов в организации управления этим риском, а также принципы построения системы управления операционным риском раскрыты в Письме Банка России от 24.05.05 № 76-Т “Об организации управления операционным риском в кредитных организациях”.

Внешние и внутренние факторы правового риска и риска потери деловой репутации, а также подходы к определению порядка выявления, оценки, наблюдения за уровнем указанных рисков и принятия мер по их минимизации определены в Письме Банка России от 30.06.05 № 92-Т “Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах”.

Кроме того, в письме содержатся рекомендации по идентификации клиентов в целях обеспечения соблюдения принципа “Знай своего клиента”, а также рекомендации по отдельным вопросам кадровой политики, в том числе в части соблюдения принципа “Знай своего служащего”.

В целях осуществления контроля за уровнем предлагаемых банками процентных ставок по вкладам физических лиц территориальным учреждениям Банка России было направлено Письмо Банка России от 8.04.05 № 59-Т “О направлении информации о банках, устанавливающих повышенные процентные ставки по вкладам физических лиц”.

С учетом возрастающей роли электронных средств коммуникаций и их растущего влияния на банковскую деятельность Письмом Банка России от 19.01.05 № 8-Т “О сведениях, рекомендуемых для размещения на WEB-сайтах кредитных организаций в сети Интернет” кредитным организациям рекомендовано размещать на своих web-сайтах сведения о включении (исключении) в(из) реестр(а) банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, а также контактные реквизиты территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за их деятельностью.

В развитие работы по организации представления отчетности кредитными организациями в Банк России в электронном виде изданы Указание Банка России от 24.01.05 № 1546-У “О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации” и Письмо Банка России от 23.03.05 № 45-Т “О форме договора между кредитной организацией и Банком России о передаче-приеме отчетности в виде электронных документов”.

#### **Инспекционная деятельность**

В 2005 году продолжалась работа по совершенствованию правового регулирования инспекционной деятельности, ориентированная на качественную оценку деятельности кредитных организаций на основе мотивированного суждения, в том числе оценку системы управления рисками и организации внутреннего контроля.

С целью совершенствования комплексного механизма организации инспекционной деятельности и его приведения в соответствие с требованиями Федерального закона от 23.12.03 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и Федерального закона от 10.12.03 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, а также требованиями вступивших в силу нормативных актов Банка России, регламентирующих вопросы банковского регулирования и банковского надзора, в 2005 году внесены изменения в нормативные акты Банка России, устанавливающие порядок проведения проверок и организации инспекционной деятельности.



В частности, изданы Указание Банка России от 13.01.05 № 1543-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» и Указание Банка России от 13.01.05 № 1544-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)».

Одним из условий успешного становления и функционирования системы страхования вкладов является осуществление Банком России проверок банков по вопросам соблюдения требований Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в том числе с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В этой связи разработаны Указание Банка России от 13.01.05 № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», а также Письмо Банка России от 30.03.05 № 49-Т «О методических рекомендациях по организации и проведению тематических инспекционных проверок банков при рассмотрении повторных ходатайств банков о вынесении заключения Банка России о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов».

Важным направлением в надзорной деятельности становится проверка и оценка организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Соответственно, в территориальные учреждения Банка России направлено Письмо Банка России от 24.03.05 № 47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях».

В течение года продолжалась работа, направленная на улучшение качества материалов проверок, повышение стандартов их подготовки. В частности, с целью обеспечения единообразных подходов к оформлению материалов проверок кредитных организаций подготовлено Письмо Банка России от 16.02.05 № 29-Т «О регистрации документов, связанных с организацией и проведением проверок кредитных организаций (их филиалов)».

В целях совершенствования организации инспекционной деятельности и упорядочения применения на практике нормативных актов Банка России, регламентирующих инспекционную деятельность, Письмом Банка России от 11.08.05 № 110-Т направлены для практического применения работниками инспекционных подразделений Банка России и иными уполномоченными представителями Банка России разъяснения по вопросам территориальных учреждений Банка России, возникающим при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов).

### **Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций**

В 2005 году была продолжена работа по совершенствованию законодательства в сфере финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций.

В конце 2005 года внесены поправки в Уголовный кодекс Российской Федерации, предусматривающие уголовную ответственность за незаконное воспрепятствование деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией (далее — временная администрация), в том числе за уклонение или отказ от передачи временной администрации документов, необходимых для исполнения возложенных на нее обязанностей, или имущества, принадлежащего кредитной организации, в случаях когда функции руководителя кредитной организации возложены на руководителя временной администрации, если эти действия (бездействия) причинили крупный ущерб.

Вступившие в силу в конце 2004 года поправки в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» принципиально изменили схему ликвидации кредитных организаций: полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, возложены на корпоративного ликвидатора — государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Кроме того, с внесением изменений в законодательство о банкротстве кредитных организаций, уголовное и административное законодательство значительно расширена ответственность учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета) и руководителей кредитной организации, виновных в доведении кредитной организации до банкротства. В привлечении к ответственности указанных лиц также участвует корпоративный ликвидатор. В настоящее время формируется судебная практика по привлечению к ответственности лиц, виновных в доведении банков до банкротства, что будет способствовать новому отношению в финансовом сообществе к оценке действий руководителей обанкротившихся банков.

В 2005 году Банком России проводилась работа по совершенствованию механизма контроля, направленного на повышение эффективности и прозрачности ликвидационных процедур, проводимых в кредитных организациях, продолжалась работа по реализации положений 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», направленная на усиление защиты интересов вкладчиков кредитных организаций.

В течение 2005 года Банк России принимал участие в рассмотрении проектов законов, связанных с

повышением эффективности и укрепления института залога. Внесены изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации, устанавливающие очередность требований кредиторов при ликвидации юридических лиц, в том числе приведена в соответствие с нормами законодательства о банкротстве норма об удовлетворении требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества.

В целях обеспечения функций, предусмотренных законодательством, в сфере финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций в 2005 году приняты следующие нормативные акты Банка России:

Инструкция Банка России от 11.11.05 № 126-И “О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций”, представляющая собой часть комплекта нормативных актов Банка России, которые Банк России издал взамен Инструкции Банка России от 12.07.99 № 84-И “О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций”, и регулирующая взаимодействие территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций, осуществляющих меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

В целях сокращения необоснованных задержек и затягивания процедуры осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в Инструкции введены дополнительные положения, способствующие более четкому пониманию кредитными организациями требований, предъявляемых Банком России в процессе осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а именно:

- установлены критерии качественного и количественного состава документов, подтверждающих возможность осуществления кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению;
- уточнен состав сведений, включаемых в извещение кредитной организации о принятии решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации;
- установлено право территориального учреждения Банка России в случае необходимости требовать от кредитной организации представления отдельных форм отчетности на ежедневной основе;
- определен порядок согласования плана мер по финансовому оздоровлению, разработанного с участием временной администрации, в том числе в случае, когда полномочия исполнительных органов кредитной организации ограничены или приостановлены.

Указание Банка России от 30.12.05 № 1650-У “О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России мероприятий по контролю за осуществлением кредитными организациями мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)”

вступило в силу одновременно с Инструкцией Банка России от 11.11.2005 № 126-И “О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций”. В соответствии с ним регулируются внутренние процедуры принятия территориальными учреждениями Банка России решений, связанных с реализацией ими функций контроля за осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Указанием определены новые подходы к реализации функции контроля за осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций:

- установлено требование о необходимости предварительной оценки территориальным учреждением Банка России возможности устранения причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) силами кредитной организации или с участием акционеров (участников), кредиторов или иных лиц. По результатам проведения оценки определяется целесообразность предъявления к кредитной организации требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или мероприятий по реорганизации (в предыдущей редакции указанные требования предъявлялись в обязательном порядке);
- установлены общие подходы, определяющие порядок составления территориальными учреждениями Банка России мотивированного заключения о возможности финансового оздоровления кредитной организации на основе разработанного ею плана мер;
- за территориальными учреждениями Банка России закреплено право самостоятельно определять целесообразность проведения тематических внеплановых проверок кредитных организаций в период осуществления мер по финансовому оздоровлению.

Положение Банка России от 9.11.05 № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”, принятое взамен Положения Банка России от 26.11.03 № 241-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией” и регламентирующее порядок назначения, организации, осуществления и прекращения деятельности временной администрации, значительно расширяя в соответствии с законодательством Российской Федерации ее функции и права по обеспечению сохранности имущества и активов кредитной организации, а также устанавливающее согласованную с государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) форму реестра требований кредиторов. Положение, в частности, предусматривает:

- возможность взаимодействия Банка России с Агентством путем включения в состав временной администрации служащих Агентства;

- процедуру доступа сотрудников Агентства к документам кредитной организации без включения сотрудников Агентства в состав временной администрации;
  - порядок опубликования информации о деятельности временной администрации, финансовом состоянии кредитной организации;
  - порядок предъявления кредиторами требований и их рассмотрения, порядок формирования временной администрацией реестра требований кредиторов и реестра обязательств банка перед вкладчиками;
  - возложение на временную администрацию функции по проведению обследования кредитной организации с целью выявления наличия у нее признаков несостоятельности (банкротства), признаков преднамеренного банкротства;
  - порядок действий временной администрации при невозможности выполнения определенных законодательством функций в случае воспрепятствования со стороны третьих лиц, а также в случае отсутствия имущества, документации, архива, электронных баз данных кредитной организации по месту регистрации и(или) последнему известному месту нахождения кредитной организации;
  - процедуры подготовки и согласования сметы расходов временной администрации, а также контроля за исполнением сметы расходов.
- Указание Банка России от 14.07.05 № 1594-У “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” устанавливает формы отчетности ликвидируемых кредитных организаций и порядок их составления и представления в Центральный банк Российской Федерации, а также перечень форм отчетности ликвидируемых кредитных организаций, представляемой в Центральный банк Российской Федерации. Отчетность содержит сведения о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества, сведения о ходе реализации имущества, о поступивших денежных средствах, их расходовании на функционирование кредитной организации и на удовлетворение требований кредиторов. Отчетность используется в целях контроля за деятельностью органа, осуществляющего ликвидацию кредитной организации, в интересах кредиторов (вкладчиков).

### III.3. Проведение Банком России работы по оценке соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов

Банк России в ходе реализации Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее — Федеральный закон) завершил в 2005 году работу по оценке соответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов банков, имевших на момент вступления в силу Федерального закона лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Работа Банка России по реализации требований Федерального закона была нацелена на оценку качества деятельности банков, их способности обеспечить соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков, минимизацию рисков, которым подвержены банки. Информация, полученная Банком России как в ходе дистанционного надзора, так и в ходе тематических инспекционных проверок, позволила повысить возможности банковского надзора в части оценки финансовой устойчивости конкретных банков и банковской системы в целом, определила тенденции развития банковской деятельности, уточнила аспекты, требующие дополнительного законодательного урегулирования.

В срок, установленный Федеральным законом, в Банк России были поданы ходатайства о вынесении Банком России заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее — ходатайства) 1150 банков<sup>72</sup>, имевших лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (по состоянию на 27 июня 2004 года указанную лицензию имели 1183 банка).

По состоянию на 1 января 2005 года Банк России вынес положительные заключения по ходатайствам 415 банков<sup>73</sup>. Кроме того, по ходатайствам о расширении деятельности были выданы лицензии, предоставляющие право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 6 банкам. Впоследствии 7 банков были реорганизованы. По ходатайствам 67 банков к 1 января 2005 года были приняты отрицательные решения.

В порядке, предусмотренном Федеральным законом, Банк России осуществлял рассмотрение в 2005 году первичных и повторных ходатайств банков, а также заявлений об обжаловании отрицательных заключений по их повторным ходатайствам Комитету банковского надзора Банка России и Председателю Банка России.

По состоянию на 27 марта 2005 года по итогам рассмотрения первичных ходатайств 817 банков приняты в систему страхования вкладов (из них 2 банка прекратили свою деятельность в связи с реорганизацией), 2 банка приняты в систему страхования вкладов по результатам рассмотрения повторных ходатайств. Кроме того, по ходатайствам о расширении деятельности были выданы лицензии, предоставляющие право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 7 банкам.

По результатам рассмотрения повторных ходатайств 265 банков положительные заключения были вынесены по ходатайствам 92 банков, по повторным ходатайствам 165 банков были вынесены отрицательные заключения, 4 банка отзывали свои повторные ходатайства, а у 4 банков были отзываны лицензии на осуществление банковских операций до вынесения заключения Комитетом банковского надзора Банка России. Кроме того, по ходатайствам о расширении деятельности были выданы лицензии, предоставляющие право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 11 банкам. Таким образом, к 27 сентября 2005 года еще 103 банка<sup>74</sup> были дополнительно приняты в систему страхования вкладов.

Комитетом банковского надзора Банка России были рассмотрены заявления 142 банков об обжаловании отрицательных заключений по их повторным ходатайствам, из них заявления 5 банков были удовлетворены, по заявлениям 137 банков приняты отрицательные решения. Председателем Банка России были рассмотрены заявления 131 банка об обжаловании отрицательных заключений по их повторным ходатайствам, из них заявления 7 банков удовлетворены, по заявлениям 123 банков приняты отрицательные решения, а у 1 банка в период рассмотрения заявления была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Основное внимание Банка России при рассмотрении указанных ходатайств банков уделялось оценке достоверности бухгалтерского учета и отчетности, соблюдения обязательных нормативов, прозрачности структуры собственности банка, качества управления и внутреннего контроля, качества активов, собственных средств (капитала) банков, правильности форми-

<sup>72</sup> Включая банки, отзывавшие свои ходатайства в период их рассмотрения; банки, у которых в период рассмотрения ходатайств были отозваны лицензии на осуществление банковских операций, и банки, которые до вынесения решений по их ходатайствам прекратили свою деятельность в результате реорганизации.

<sup>73</sup> В реестр банков — участников системы страхования вкладов государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по состоянию на 1.01.05 был включен 381 банк.

<sup>74</sup> В том числе 5 банков, прекративших свою деятельность в связи с реорганизацией.

рования резервов, а также отсутствию оснований для применения к банку мер воздействия. При этом Банком России была обеспечена коллегиальность принятия решений о соответствии банков критериям допуска в систему страхования вкладов.

Всего по состоянию на 1 января 2006 года по результатам рассмотрения первичных и повторных ходатайств банков, а также их заявлений об обжаловании отрицательных заключений по повторным ходатайствам Комитету банковского надзора Банка России и Председателю Банка России на учете в системе страхования вкладов состоял 931 банк<sup>75</sup>, где были сосредоточены вклады населения в объеме 2738 млрд. рублей (99,4% всех вкладов физических лиц, размещенных в банках Российской Федерации) и активы в сумме 9255 млрд. рублей (94,9% всех активов банковской системы страны). Банк России не удовлетворил 191 ходатайство банков, имевших на момент вступления в силу Федерального закона лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, в том числе по состоянию на 1 января 2006 года у 24 из них были отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

Банком России на постоянной основе осуществляется мониторинг соответствия банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, требованиям к участию в системе страхования вкладов. В случае если какой-либо из банков не будет соответствовать установленным требованиям в течение трех месяцев подряд, то Банк России в соответствии со статьей 48 Федерального закона обязан ввести в отношении такого банка запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

Начало работы системы страхования вкладов благоприятно сказывается на доверии населения к банковскому сектору, а также позитивно отражается на стабильности финансовых рынков и экономики страны в целом. Банки, прошедшие процедуру отбора для участия в системе страхования вкладов, существенно улучшили качество капитала и активов, усовершенствовали внутрикорпоративные системы управления, отладили работу служб внутреннего контроля. В результате этих мероприятий повысилась эффективность деятельности банков и их конкурентоспособность. Деятельность банковского сектора стала более прозрачной, а ряд банков, допуская нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, был лишен лицензии. Разработанная методология и опыт, накопленный Банком России в процессе вынесения заключений по ходатайствам банков, используются в текущей работе и служат дальнейшему качественному совершенствованию банковского надзора.

В результате возникновения в 2005 году страхового случая в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у банка, состоящего на учете в системе страхования вкладов, в соответствии с Федеральным законом производились страховые выплаты по вкладам физических лиц. Осуществление этих выплат показало, что не только отработаны процедуры формирования страхового фонда, но и отлажены “технологические” вопросы расчетов с вкладчиками. Этот случай послужит также напоминанием для менеджеров и собственников банков о том, что участие банка в системе страхования вкладов служит защите вкладчиков банка, но отнюдь не является “индальгенцией” для его владельцев и руководства.

<sup>75</sup> Включая 20 банков, которым на основании ходатайств о расширении деятельности были выданы лицензии, предоставляющие право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, а также без учета банков, принятых в систему страхования вкладов и впоследствии прекративших свою деятельность в результате реорганизации.

### III.4. Принятие решений о регистрации и расширении деятельности кредитных организаций

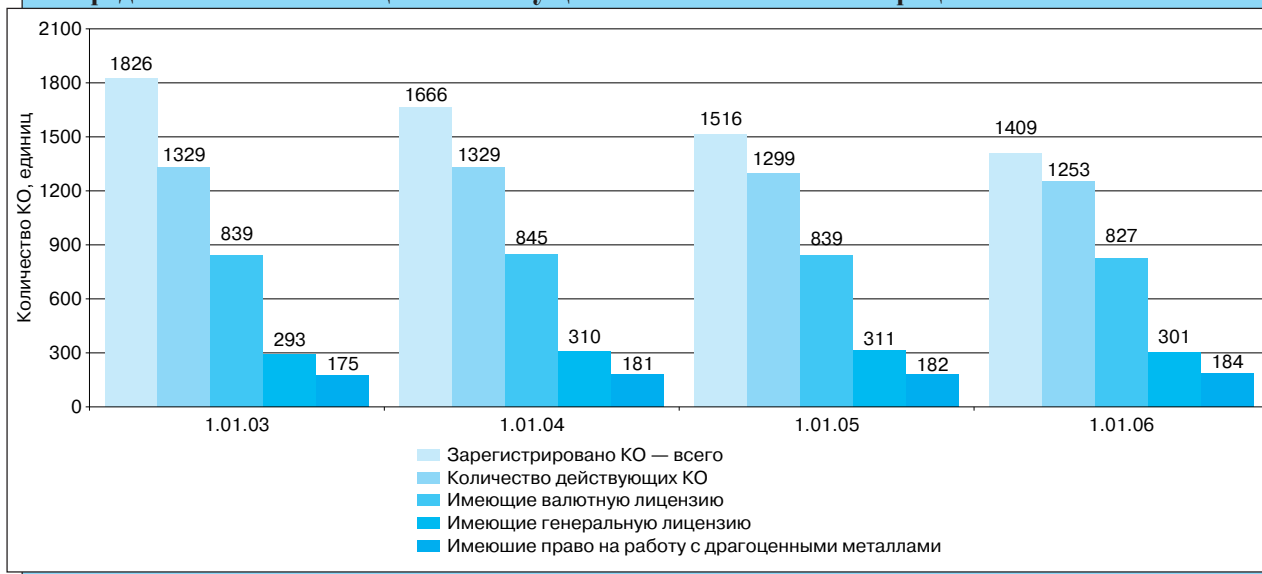
В 2005 году сохранилась тенденция предыдущих лет к сокращению общего количества зарегистрированных кредитных организаций. За 2005 год общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось с 1516 до 1409, или на 7% против 9% за 2004 год (с 1666 до 1516). Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2005 году в сравнении с предыдущим годом сократилось с 1299 до 1253, включая 48 небанковских кредитных организаций (см. рисунки 3.1, 3.2).

В отчетном году было зарегистрировано 9 новых кредитных организаций, в том числе 6 банков и 3 небанковские кредитные организации, против 3 кредит-

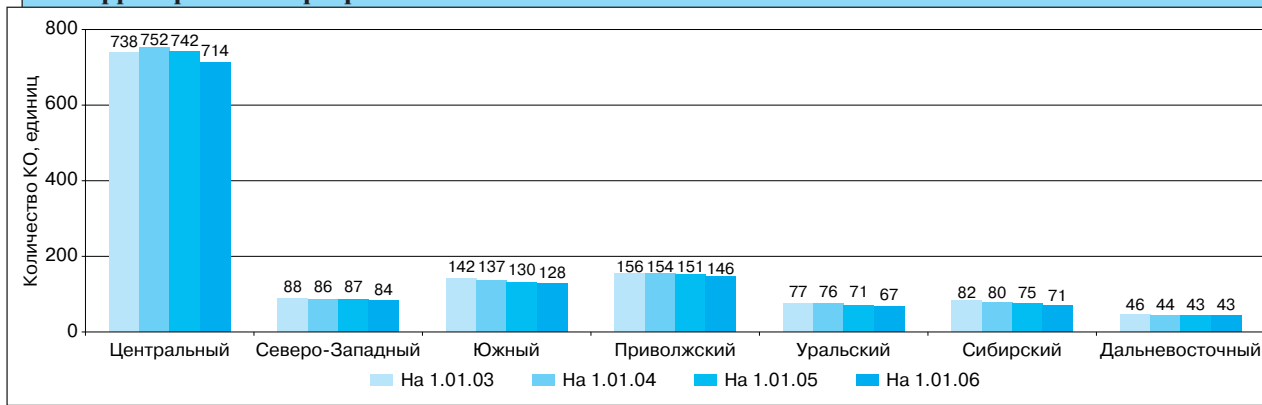
ных организации за 2004 год (2 банка и 1 небанковская кредитная организация) и 16 за 2003 год (14 банков и 2 небанковские кредитные организации).

В 2005 году продолжался процесс реорганизации кредитных организаций: 14 кредитных организаций были присоединены к другим кредитным организациям (против 3 в 2004 году); 4 кредитные организации изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество (против 5 в 2004 году и 9 в 2003 году), 1 кредитная организация — из общества с дополнительной ответственностью на акционерное общество; 1 кредитная организация была преобразована из государственного предприятия в акционерное общество.

**Динамика количества зарегистрированных, действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций** РИСУНОК 3.1



**Динамика количества действующих кредитных организаций в территориальном разрезе** РИСУНОК 3.2



В 2005 году, как и в 2004 году, по 1 небанковской кредитной организации изменили статус на банк (случаев изменения статуса банка на небанковскую кредитную организацию в 2005 и в 2004 годах не было).

За 2005 год 59 кредитных организаций, или 4,7% от общего количества действующих кредитных организаций, расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций (в 2004 году — 54 кредитных организаций, или 4,16% от общего количества действующих кредитных организаций), в том числе за 2005 год было выдано: 11 генеральных лицензий, 14 лицензий на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, 10 лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В отчетном году 14 банкам было предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц впервые.

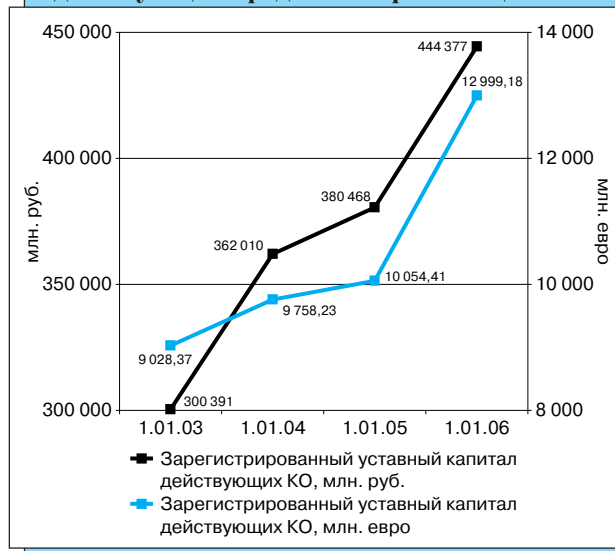
Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года основной целью определено повышение устойчивости банковской системы и эффективности ее функционирования. В процессе реализации поставленной задачи Банком России по результатам рассмотрения документов кредитных организаций, ходатайствующих о расширении деятельности путем получения дополнительных лицензий, в 2005 году отказано в расширении деятельности:

- 4 кредитным организациям — в выдаче лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, впервые ходатайствующим об ее получении, — по причине несоответствия кредитных организаций требованиям, установленным Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”;
- 13 кредитным организациям — в выдаче иных видов лицензий по прочим основаниям — по причине нарушений требований законодательства и нормативных актов Банка России в части несоблюдения банком требований к организации службы внутреннего контроля, адекватной масштабам проводимых банком операций и принимаемым рискам, несоответствия финансовой устойчивости кредитной организации требованиям Банка России, недоступности Банку России информации о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и пр.

Для сравнения, в 2004 году в предоставлении дополнительных лицензий было отказано 17 кредитным организациям.

Принимаемые акционерами и участниками кредитных организаций меры по укреплению капитальной базы кредитных организаций позволили за 2005 год увеличить совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций с 380,5 до

**Динамика изменения зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций** РИСУНОК 3.3



444,4 млрд. рублей, то есть на 63,9 млрд. рублей, или на 16,8%. За 2004 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился на 18,5 млрд. рублей или 5,1% (см. рисунок 3.3).

В отчетном году продолжалось сокращение количества и доли кредитных организаций с зарегистрированным уставным капиталом менее 60 млн. рублей и увеличение количества кредитных организаций с зарегистрированным уставным капиталом более 60 млн. рублей.

По состоянию на 1.01.06 количество действующих кредитных организаций, у которых величина уставного капитала составляет (см. рисунок 3.4):

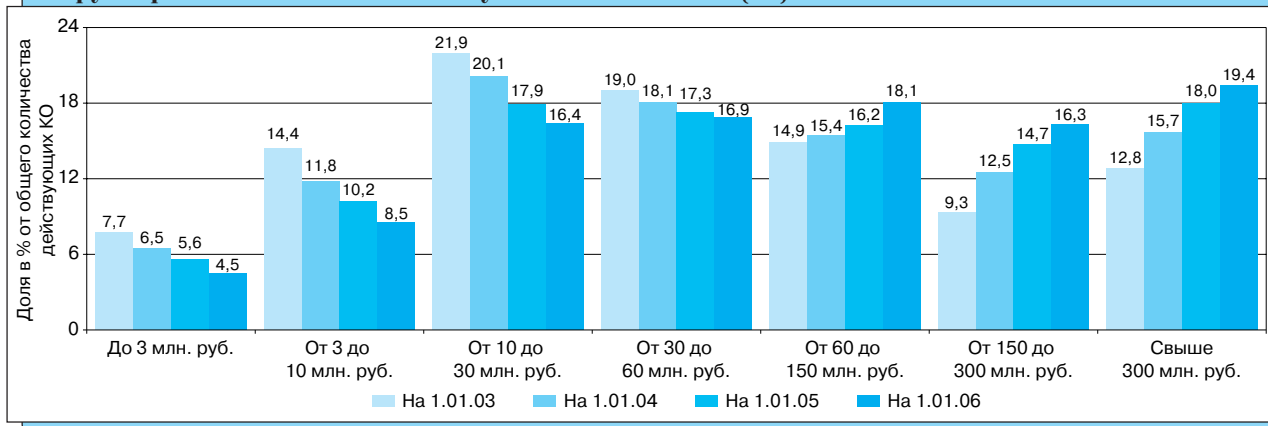
- свыше 300 млн. рублей — достигло 243, или 19,4% от общего количества действующих кредитных организаций (по сравнению с 1.01.05 оно увеличилось на 9, а по сравнению с 1.01.04 — на 35, или в 1,17 раза);
- от 150 до 300 млн. рублей — достигло 204, или 16,3% от общего количества действующих кредитных организаций (по сравнению с 1.01.05 увеличилось на 13, а по сравнению с 1.01.04 — на 38, или в 1,23 раза);
- от 60 до 150 млн. рублей — достигло 227, или 18,1% от общего количества действующих кредитных организаций (по сравнению с 1.01.05 увеличилось на 16, с 1.01.04 — на 22, или в 1,11 раза).

Количество действующих кредитных организаций с зарегистрированным уставным капиталом от 10 до 30 млн. рублей и от 30 до 60 млн. рублей по состоянию на 1.01.06 составило 205 и 212 соответственно против 232 и 225 соответственно на 1.01.05 (267 и 240 на 1.01.04), удельный вес таких кредитных организаций составил 16,4 и 16,9% соответственно от их общего количества.

Продолжалось сокращаться количество и удельный вес кредитных организаций с размером уставного

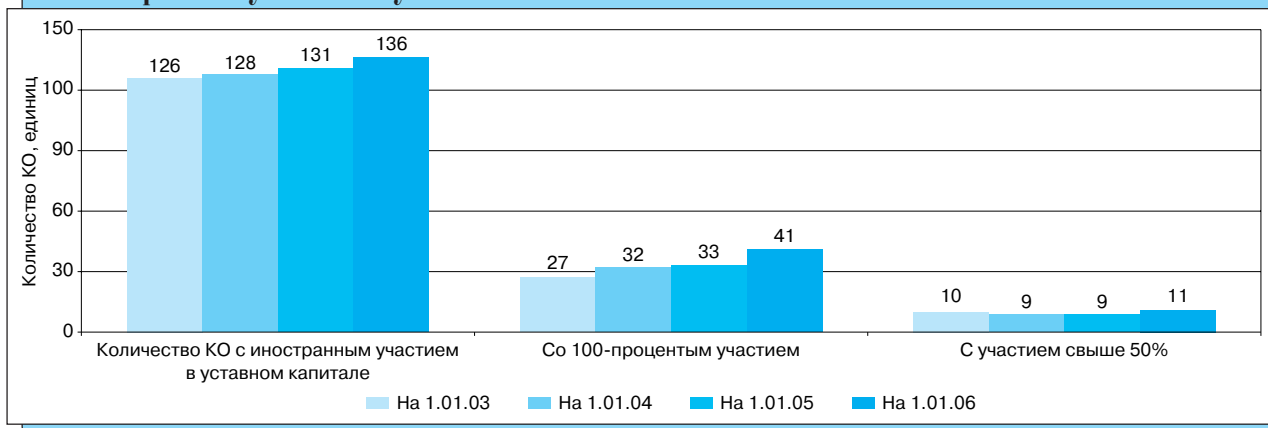
**Динамика количества действующих кредитных организаций, сгруппированных по величине их уставного капитала (%)**

РИСУНОК 3.4



**Динамика количества действующих кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале**

РИСУНОК 3.5



го капитала до 10 млн. рублей (на 1.01.06 — 12,9% против 15,9% на 1.01.05).

Отчетный год характеризовался увеличением участия иностранного капитала в российской банковской системе. Сумма участия нерезидентов в уставных капиталах действующих кредитных организаций за 2005 год увеличилась с 23 553 до 49 554,5 млн. рублей, или в 2,1 раза (за 2004 год она увеличилась на 24,6%). Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы увеличилась с 6,2 до 11,2%, или на 5 процентных пунктов (в 2004 году это увеличение составило 1 процентный пункт). При увеличении количества действующих кредитных организаций с иностранным участием со 131 до 136 (в 2004 году — со 128 до 131) количество кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% увеличилось с 42 до 52 (в 2004 году — с 41 до 42) (см. рисунок 3.5).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 30 субъектах Российской Федерации, в том числе 88 кредитных организаций, или 64,7% их общего количества, расположены в г. Москве и Московской области, 8 — в г. Санкт-Петербурге.

В 2005 году произошло значительное увеличение объема выпусков эмиссионных ценных бумаг кредит-

ными организациями. Основной прирост произошел за счет эмиссий облигаций, объем зарегистрированных выпусков которых в отчетном году увеличился в 3,7 раза и составил 85,7 млрд. рублей против 23,3 млрд. рублей в 2004 году. Объем зарегистрированных выпусков акций за год увеличился с 50,3 до 85,2 млрд. рублей, или на 69,4%.

В связи с увеличением уставного капитала кредитных организаций в 2005 году зарегистрировано 246 выпусков акций на сумму 79,8 млрд. рублей, что превысило сумму выпусков 2004 года на 36,6 млрд. рублей, или на 84,7%.

Увеличение уставного капитала осуществлялось в основном за счет выпусков дополнительных акций: в отчетном году зарегистрированы 236 выпусков дополнительных акций на сумму 78,4 млрд. рублей против 234 выпусков на 39,2 млрд. рублей в 2004 году. В том числе в целях реорганизации кредитных организаций в форме присоединения осуществлено 11 выпусков дополнительных акций на сумму 15,1 млрд. рублей по сравнению с 3 выпусками на сумму 0,2 млрд. рублей, зарегистрированных с этой целью в предыдущем году.

Наибольший объем дополнительного выпуска акций при реорганизации кредитных организаций в форме присоединения составил 12,8 млрд. рублей и



был размещен ОАО «УРАЛСИБ» в связи с присоединением к нему четырех банков.

В общем объеме эмитированных кредитными организациями акций выпуск привилегированных акций составлял незначительную долю: в 2005 году кредитные организации осуществили 3 выпуска привилегированных акций на сумму 0,7 млрд. рублей по сравнению с 4 выпусками на сумму 0,1 млрд. рублей, зарегистрированными в 2004 году.

Выпуски акций с целью увеличения их номинальной стоимости составили 1,8% от выпусков акций с целью увеличения уставного капитала: в 2005 году зарегистрировано 10 выпусков акций на сумму 1,4 млрд. рублей, в результате которых произошло увеличение номинальной стоимости акций, по сравнению с 12 выпусками на сумму 4,2 млрд. рублей в 2004 году.

В отчетном году в целях преобразования кредитных организаций зарегистрировано 7 выпусков акций на сумму 2,8 млрд. рублей.

В 2005 году 28 кредитных организаций зарегистрировали 33 выпуска облигаций на сумму 85,7 млрд. рублей, из них 26 кредитных организаций в условиях выпуска предусмотрели размещение облигаций на торгах, проводимых ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» на сумму 84,4 млрд. рублей.

На рынке облигаций сохранилось доминирующее положение коммерческих банков Московского региона: было зарегистрировано 25 выпусков на сумму 78,5 млрд. рублей, или 91,6% от общего объема выпусков облигаций в отчетном году. Среди примеров крупных рыночных выпусков можно привести облигации ОАО Внешторгбанка на сумму 30 млрд. рублей. В основном кредитные организации подходят к выпускам своих облигаций стандартно: на рынке преобладают среднесрочные купонные облигации с периодом обращения не менее трех лет, с номиналом 1000 рублей, с возможностью дальнейшего выкупа по требованию или по соглашению с владельцами облигаций путем выставления публичных безотзывных офферт.

## III.5. Дистанционный надзор

В 2005 году была продолжена работа по совершенствованию действующей системы банковского регулирования и банковского надзора с учетом лучшей международной практики, в том числе обобщенной в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Банк России осуществлял комплекс мероприятий, направленных на повышение устойчивости банковского сектора Российской Федерации, защиту интересов кредиторов и вкладчиков, а также на соблюдение федеральных законов и издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Первостепенное значение Банк России придавал вопросам отбора банков в систему страхования вкладов, с тем чтобы в данную систему вошли только финансово устойчивые банки.

Обобщение результатов проведенной Банком России работы по рассмотрению ходатайств кредитных организаций на предмет их соответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов, а также информация о деятельности кредитных организаций, полученная в процессе данной работы, имеют большое значение для осуществления риск-ориентированного надзора за деятельностью кредитных организаций, а также контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитных организаций. По банкам — участникам системы страхования вкладов ежемесячно проводится мониторинг их текущего соответствия установленным законом требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В ходе работы по отбору кредитных организаций в систему страхования вкладов рассматривались также вопросы качества капитала. Банк России продолжил работу по выявлению признаков формирования источников собственных средств (капитала) с использованием ненадлежащих активов. Одновременно повышенное внимание уделялось анализу качества активов, адекватности их классификации по уровню риска, а также объему созданных резервов на возможные потери. По требованию Банка России корректировку собственных средств (капитала) за отчетный период произвели 19 кредитных организаций на общую сумму 6,03 млрд. рублей.

В 2005 году, как и ранее, основной акцент в работе по устранению выявленных нарушений делался на предупредительные меры воздействия. По результа-

там анализа отчетности кредитных организаций в составе предупредительных мер воздействия в 1133 банка (в 2004 году — 1175) направлялась письменная информация руководству и/или совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в деятельности; проведены совещания с руководителями 392 банков.

В составе принудительных мер воздействия в 2005 году были введены запреты<sup>76</sup>: на привлечение денежных средств физических лиц во вклады — по 202 банкам (в 2004 году — по 34 банкам), на открытие филиалов — по 51 банку (в 2004 году — по 50 банкам). Применялись такие санкции, как наложение штрафов за несоблюдение резервных требований, за нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации. Предъявлялись требования по различным аспектам деятельности к 836 банкам (в 2004 году — к 764 банкам). В 2005 году к 40 банкам (в 2004 году — к 33 банкам) была применена такая жесткая мера воздействия, как отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

В 2005 году впервые проведен анализ финансовой отчетности кредитных организаций (неконсолидированной), составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 9 месяцев 2004 года. Анализ проводился методом сравнения показателей и сведений о деятельности кредитных организаций по МСФО-отчетности и отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В ходе анализа были рассмотрены факторы, повлиявшие на изменение отдельных статей баланса, источников собственных средств, финансового результата.

В связи с ростом объемов операций банков по потребительскому кредитованию и возникающими проблемами, связанными с недобросовестностью рекламы услуг в данной области, осуществлялись проверки выполнения банками (их филиалами) рекомендаций, выпущенных Федеральной антимонопольной службой и Банком России 26 мая 2005 года № ИА/7235/77-Т, по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов.

В целях предупреждения на ранних стадиях возникновения рисков банковской деятельности, пред-

<sup>76</sup> Увеличение количества кредитных организаций, к которым применены запреты на осуществление отдельных банковских операций, в том числе на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, обусловлено введением запретов в соответствии с положением статьи 47 Федерального закона от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

ставляющих угрозу финансовой стабильности банковского сектора, проводилась работа по мониторингу финансовой устойчивости банковского сектора, включающая вопросы ликвидности банковского сектора, рисков кредитования физических лиц, рыночного риска, стресс-тестирования банковского сектора (см. Приложения IV.3, IV.4). По результатам мониторинга территориальными учреждениями Банка России принимались меры надзорного реагирования в отношении банков, в деятельности которых выявлены признаки формирования неблагоприятных тенденций.

В 2005 году проводилась работа по мониторингу и анализу процентных ставок по вкладам физических лиц (в разрезе видов вкладов по срочности и валюте вклада). По кредитным организациям, у которых процентные ставки по вкладам превышали средние ставки по региону на одну пятую и более, анализировалась обоснованность проводимой процентной политики. С рядом кредитных организаций территориальными учреждениями Банка России проводились совещания, направлялись письма, в которых предлагалось в том числе рассмотреть целесообразность внесения изменений в проводимую кредитными организациями процентную политику. Отдельные банки принимали решения о снижении процентных ставок по привлекаемым средствам населения. Как следует из информации территориальных учреждений, установление повышенных процентных ставок не свидетельствовало о наличии проблем в деятельности банков.

В целях организационно-методического обеспечения работы территориальных учреждений Банка России:

- разработан проект рекомендаций по практическому использованию результатов мониторинга предприятий для нужд надзорного блока Банка России;
- проводилась работа по приведению Рекомендаций по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе в соответствие с изменениями в правилах ведения бухгалтерских счетов и в порядке составления отчетов кредитными организациями отдельных форм отчетности, представляемой в Банк России.

В 2005 году Банк России завершил первый этап обследования кредитных организаций по тематике интернет-банкинга. В ходе обследования были выявлены специфические, присущие данной технологии дистанционного банковского обслуживания, источники (факторы) типичных банковских рисков, оценено возможное их влияние на финансовую устойчивость

кредитных организаций. Полученные в ходе обследования данные будут использованы при разработке рекомендаций Банка России кредитным организациям по применению интернет-банкинга. Кроме того, осуществлялся мониторинг содержания web-сайтов банков в сети Интернет на предмет выявления признаков, которые могли бы свидетельствовать об использовании кредитных организаций в противоправных целях либо иным образом негативно влиять на их деловую репутацию.

В рамках взаимодействия с Международным валютным фондом проводилась работа по реализации проекта МВФ по расчету показателей финансовой устойчивости (ПФУ) банковского сектора, подготовлен и направлен в МВФ предварительный вариант метаданных по ПФУ (см. Приложение IV.2).

Особое внимание Банком России уделяется вопросам транспарентности как отдельных кредитных организаций, так и банковского сектора в целом. В 2005 году подготовлен очередной выпуск издания Банка России «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора». Продолжалась ежемесячная публикация интернет-версии сборника «Обзор банковского сектора Российской Федерации».

По сравнению с предшествующим годом увеличилось (с 57,6 до 62,2%) число кредитных организаций, заявивших о согласии раскрытия информации о своей деятельности в Представительстве Банка России в сети Интернет в соответствии с Указанием Банка России от 27.03.98 № 192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков».

В целях обеспечения эффективной информационной поддержки структурных подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, оптимизации технологического взаимодействия как в системе Банка России, так и во взаимоотношениях Банка России с кредитными организациями в 2005 году Банком России проводилась работа по созданию единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора.

В рамках этой работы завершено обследование информационных бизнес-поточков структурных подразделений надзорного блока Банка России, определены основные приоритеты построения единой информационной системы (в частности, создание единой информационной среды; минимизация дублирующих информационных потоков; сокращение количества форм отчетности; сведение к минимуму бумажного документооборота; унификация и автоматизация процессов обмена информацией), которые положены в основу Концепции создания указанной системы.

## III.6. Инспектирование кредитных организаций

В 2005 году уполномоченными представителями Банка России в соответствии со Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) проведено 1573 проверки, из них 703 — в кредитных организациях, 676 — в филиалах кредитных организаций и 194 — в филиалах Сберегательного банка Российской Федерации.

Межрегиональные проверки проведены в 234 кредитных организациях и их филиалах (в том числе 45 — в кредитных организациях, 110 — в филиалах кредитных организаций, 79 — в филиалах Сберегательного банка Российской Федерации).

При проведении плановых проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России особое внимание уделялось вопросам выполнения кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», определению размеров принимаемых кредитными организациями рисков, оценке систем управления рисками, эффективности организации внутреннего контроля в кредитных организациях, состоянию кассовой дисциплины, оценке достоверности учета (отчетности) кредитных организаций, достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций и правомерности формирования уставного капитала кредитных организаций, а также выполнению кредитными организациями мероприятий по устранению нарушений (недостатков), выявленных предыдущей проверкой.

Одним из важных направлений деятельности Банка России в 2005 году, связанным с обеспечением стабильности банковской системы и защитой интересов кредиторов и вкладчиков, являлось организация и проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) в соответствии с требованиями Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В соответствии с требованиями статьи 45 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» по повторным ходатайствам кредитных организаций Банком России проведены 264 тематические инспекционные проверки.

В 2005 году Банк России активно взаимодействовал с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по вопросам организации и проведения проверок банков — участников системы страхования вкладов. Уполномоченными представителями Банка России совместно со служащими Агент-

ства проведено 48 проверок по вопросам выполнения банками требований Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Работа в рамках программы страхования вкладов позволила конкретизировать представление о структуре банковской системы, о работе территориальных учреждений и их инспекционных подразделений с банками, выявить наиболее острые моменты, требующие первоочередного решения, накопить необходимые статистические данные. В дальнейшем анализ всех полученных материалов позволит развить новые подходы к усовершенствованию и развитию методов инспекционной и надзорной деятельности.

В 2005 году Банком России также проведено 648 внеплановых проверок деятельности кредитных организаций (их филиалов), из них 14 комплексных. В большинстве случаев (608 проверок) основанием для их назначения послужило: вступление банков в систему страхования вкладов, увеличение уставного капитала кредитных организаций более чем на 20% от ранее зарегистрированного размера, поступление ходатайств банков о расширении деятельности, осуществление кредитными организациями мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В ходе внеплановых проверок также рассматривались вопросы выполнения кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», соблюдения требований нормативных актов Банка России по проведению кассовых операций, движения денежных средств по счетам клиентов, а также вопросы организации работы с наличными денежными средствами и состояния расчетно-платежной дисциплины кредитных организаций.

По результатам проверок деятельности кредитных организаций (их филиалов), проведенных Банком России и территориальными учреждениями Банка России, в связи с выявлением нарушений требований законодательства Российской Федерации, к кредитным организациям применялись меры надзорного реагирования, вплоть до отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

В целях повышения эффективности организации инспекционной деятельности Банком России на по-

стоянной основе осуществлялся контроль за качеством проверок кредитных организаций (их филиалов), проведенных инспекционными подразделениями территориальных учреждений Банка России. На основании анализа актов в территориальные учреждения Банка России направлялись заключения по их качеству, а также рекомендации по организации инспекционной деятельности. В текущем году в 58 территориальных учреждений Банка России было направлено 254 заключения.

В 2005 году продолжилась работа по организации и координации надзора и инспекционной деятельности в Чеченской Республике. В рамках надзора проводился сбор и анализ отчетности подразделений кредитных организаций, расположенных на территории республики. В отчетном году были рассмотрены документы по открытию 7 дополнительных офисов и операционных касс банков, действующих на территории республики, и проведены соответствующие проверки с выездом на места.

### III.7. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

Банк России, реализуя свои функции в качестве органа банковского надзора, принимает активное участие в процессе финансового оздоровления банковской системы. Одним из приоритетных и принципиально важных направлений в этой области является деятельность Банка России по организации работы по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Об эффективности работы в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций свидетельствует динамика снижения общего количества кредитных организаций, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), с 16 кредитных организаций на 1.01.05 до 9 кредитных организаций на 1.01.06.

Особенностью 2005 года стала активизация работы кредитных организаций по устранению возникших у них оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства собственными силами, без предъявления соответствующих требований Банком России. Доля таких кредитных организаций в общем количестве кредитных организаций, имевших основания для осуществления мер в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», увеличилась с 41% в 2004 году до 45% в 2005 году.

В течение 2005 года 23 кредитным организациям Банком России были предъявлены требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, из них 17 кредитным организациям — о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала).

В отчетном периоде Банк России контролировал выполнение 13 кредитными организациями планов мер по финансовому оздоровлению, из них 10 кредитных организаций восстановили свое финансовое положение.

Осуществляя защиту интересов кредиторов (вкладчиков) проблемных кредитных организаций, Банк России назначал временные администрации по управлению кредитными организациями.

В 2005 году осуществлялся контроль за деятельностью 49 временных администраций по управлению кредитными организациями. В отчетном периоде была прекращена деятельность 41 временной администрации по управлению кредитными организациями, из них 14 — в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора; 27 — в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего. В 2005 году представители государственной кор-

порации «Агентство по страхованию вкладов» работали в составе 16 временных администраций по управлению кредитными организациями.

В 2005 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 (аннулировании) лицензии на осуществление банковских операций (далее — лицензия) у 40 кредитных организаций, в том числе аннулированы лицензии у 5 кредитных организаций. При этом у 14 кредитных организаций лицензии были отозваны 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» (в 2004 году — у 2 кредитных организаций), а у 10 кредитных организаций — в связи с неисполнением требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязанностям по уплате обязательных платежей (в 2004 году — у 19 кредитных организаций).

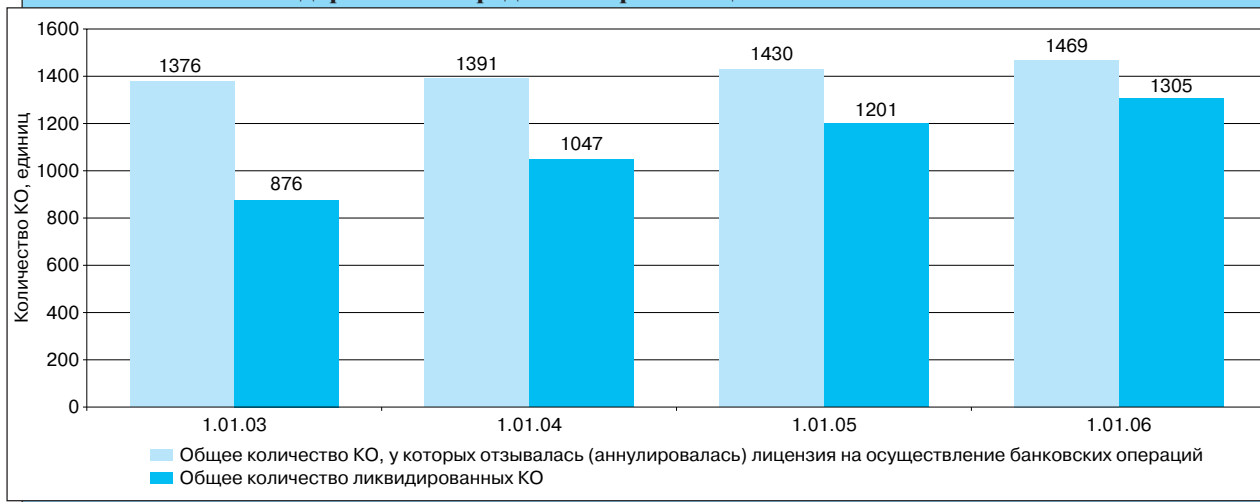
В 2005 году по 104 кредитным организациям, запись о ликвидации которых внесена в единый государственный реестр юридических лиц, общая сумма признанных требований кредиторов составила 86 199,9 млн. рублей, из которых были удовлетворены требования кредиторов на 16 105,7 млн. рублей, что составляет 18,7% от суммы признанных требований, в том числе требования кредиторов первой очереди удовлетворены в сумме 10 484,5 млн. рублей, или на 94,7%.

По состоянию на 1.01.06 ликвидировано 1305 кредитных организаций, у которых Банком России были отозваны (аннулированы) лицензии (см. рисунок 3.6). Общая сумма признанных требований кредиторов по 1305 ликвидированным кредитным организациям составила 335 552,6 млн. рублей, из которых были удовлетворены требования кредиторов на 31 381,3 млн. рублей, что составляет 9,4% от суммы признанных требований, в том числе требования кредиторов первой очереди удовлетворены в сумме 16 426,0 млн. рублей (77,1%).

Из 51 кредитной организации, признанной арбитражными судами отсутствующим должником, ликвидационные процедуры в которых осуществлялись служащими Банка России, в 46 кредитных организациях конкурсное производство завершено (в том числе в 2005 году — в 13 кредитных организациях). Сроки проведения ликвидационных процедур в этих кредитных организациях, как правило, не превышали одного года.

**Количество (нарастающим итогом) кредитных организаций, у которых Банком России отзывалась лицензия на осуществление банковских операций, и количество ликвидированных кредитных организаций**

РИСУНОК 3.6



Не ликвидированными оставались 154 кредитные организации, из которых в отношении 146 были приняты решения о ликвидации. Подавляющее число ликвидируемых кредитных организаций (111) признаны арбитражными судами банкротами, и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2005 году — в 35 кредитных организациях), в 26 кредитных организациях (в том числе в 2005 году — в 12 кредитных организациях) решением арбитражного суда назначены ликвидаторы, в 3 кредитных организациях проводятся процедуры ликвидации по решению их участников (учредителей) об объявлении о банкротстве и добровольной ликвидации, принятому совместно с кредиторами (в соответствии с нормами ранее действовавшего законодательства), и 6 кредитных организаций ликвидируются на основании решения их участников о добровольной ликвидации (в том числе в 2005 году принято решение о добровольной ликвидации 4 кредитных организаций).

По состоянию на 1.01.06 государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, осуществляющая функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в кредитных организациях, привлекавших вклады населения, и в кредитных организациях — отсутствующих должниках, решениями арбитражного суда была утверждена конкурсным управляющим (ликвидатором) в 46 кредитных организациях (в том числе в 2005 году — в 45), из них 38 кредитных организаций признаны банкротами и в них открыто конкурсное производство, в 8 — осуществляется процедура принудительной ликвидации.

В соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” конкурсными управляющими при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, утверждаются арбитражные управляющие, аккредитованные при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

В 2005 году при Банке России аккредитовано 27 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

Кроме того, Банк России осуществлял продление срока аттестатов арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций, производство дел о банкротстве которых возбуждено до вступления в силу Федерального закона от 20.08.04 № 121-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации”. В течение 2005 года продлены сроки действия 117 аттестатов арбитражного управляющего (ликвидатора).

В 2005 году Банком России проведено 14 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций. По результатам проверок конкурсным управляющим (ликвидаторам) предъявлялись требования об устранении выявленных нарушений. Информация о результатах проверок направлялась в арбитражные суды, комитеты кредиторов банка, Федеральную регистрационную службу, саморегулируемые организации арбитражных управляющих, членами которых являются конкурсные управляющие.

В соответствии с Федеральным законом “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” в 2005 году Советом директоров Банка России были приняты решения об осуществлении выплат Банка России по 18 банкам-банкротам. Количество вкладчиков указанных кредитных организаций, включенных в реестры выплат Банка России, составило 25 773, сумма выплат Банка России — 511,1 млн. рублей.

По состоянию на 1.01.06 выплаты Банка России были осуществлены 21 950 вкладчикам указанных банков-банкротов на сумму 484,3 млн. рублей.

## III.8. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

Федеральным законом от 30.12.04 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее — Федеральный закон № 218-ФЗ) на Банк России возложена функция ведения Центрального каталога кредитных историй (далее — ЦККИ). В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ в целях сбора, хранения и представления субъектам и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в которых сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй, а также хранения баз данных ликвидированных (реорганизованных, исключенных из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, Банком России в 2005 году был создан ЦККИ.

В целях уточнения полномочий Банка России, связанных с функцией ведения ЦККИ и дополнительной защиты информации, был принят Федеральный закон от 21.07.05 № 110-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях», разработанный с учетом предложений Банка России и предусматривающий, в частности:

- законодательное обеспечение взаимодействия ЦККИ с субъектами и пользователями кредитных историй в электронном виде через автоматизированную систему ЦККИ и полномочий Банка России в установлении форматов запросов субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй в ЦККИ и его ответов;
- введение в Федеральный закон № 218-ФЗ понятия кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории;
- установление Банком России порядка формирования, замены и аннулирования кодов субъектов кредитной истории, в том числе дополнительных кодов;
- различные способы направления запросов субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй в ЦККИ без использования кода субъекта кредитной истории.

В 2005 году Банк России также принимал участие в подготовке предложений и выработке позиции Банка России к ряду законопроектов и поправок к ним по внесению изменений и дополнений в Федеральный закон № 218-ФЗ, касающихся в первую очередь обязанности источника формирования кредитной истории запрашивать у субъекта кредитной истории согласия на передачу информации, входящей в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 218-ФЗ Банком России была создана необходимая для функционирования ЦККИ нормативная база.

Указанием Банка России от 31.08.05 № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет» установлен порядок направления непосредственно в ЦККИ субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории запросов о предоставлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитных историй, и получения ответов из ЦККИ, а также порядок изменения и аннулирования кода субъекта кредитной истории, формирования дополнительного кода субъекта кредитной истории. Установлены также перечни ключевых реквизитов, приводимые в заявке субъекта кредитной истории о замене, аннулировании кода субъекта кредитной истории или формировании кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории, и формы извещений ЦККИ на указанные заявки.

Указанием Банка России от 31.08.05 № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй» установлен порядок и формы представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в ЦККИ, порядок использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и бюро кредитных историй, а также порядок обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации.

Указаниями Банка России от 31.08.05 № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию» и от 29.11.05 № 1635-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй» установлен порядок направления запросов и получения информации из ЦККИ субъектом и пользователем кредитной истории о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитных историй, посредством обращения в кредитную организацию и бюро кредитных историй.



В целях информирования кредитных организаций, бюро кредитных историй и населения и удобной реализации возможности направления субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории запросов в Центральный каталог кредитных историй в Представительстве Банка России в сети Интернет ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) открыт раздел ЦККИ, в котором размещены формы запросов, воспользовавшись которыми субъекты кредитных историй и пользователи кредитных историй при наличии кода (дополнительного кода) субъекта кредитных историй могут сформировать запрос в ЦККИ на предоставление информации о бюро кредитных историй, в которых сформирована кредитная история данного субъекта кредитных историй, изменить или аннулировать код субъекта кредитных историй и установить дополнительный код субъекта кредитных историй. В разделе ЦККИ также размещены нормативные документы,

технические описания форматов запросов в ЦККИ, различные информационные материалы.

Для осуществления взаимодействия ЦККИ с бюро кредитных историй, кредитными организациями, субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй в электронном виде Банком России в 2005 году была создана и сдана в эксплуатацию автоматизированная система «Центральный каталог кредитных историй» (далее — АС ЦККИ). Использование АС ЦККИ позволило оптимизировать расходы различных участников процесса накопления кредитных историй и получения кредитных отчетов при выполнении ими функций, определенных Федеральным законом № 218-ФЗ. При подготовке к практической работе с титульными частями кредитных историй проводилось тестирование функционирования подсистемы АС ЦККИ по взаимодействию с бюро кредитных историй.

### III.9. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2005 году Банк России проделал значительную работу по совершенствованию методологического обеспечения деятельности кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), направленную на создание условий, обеспечивающих эффективную реализацию кредитными организациями требований законодательства о ПОД/ФТ.

Постоянный мониторинг и анализ поступающей отчетности кредитных организаций, практика надзорной работы Банка России позволили обобщить основные виды и признаки сомнительных операций, совершаемых клиентами банков. По результатам этой работы в целях предотвращения вовлечения кредитных организаций в противоправную деятельность и создания ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов, Банком России в течение 2005 года были выпущены письма, содержащие рекомендации по усилению кредитными организациями контроля за отдельными видами операций, которые могут быть связаны с легализацией преступных доходов<sup>77</sup>.

В целях совершенствования действующих в кредитных организациях систем внутреннего контроля с учетом накопленного опыта и международных стандартов Банк России издал новые методические рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ<sup>78</sup>.

Для оказания методологической помощи кредитным организациям были выпущены рекомендации по порядку приостановления и исчислению сроков приостановления отдельных видов операций с денежными средствами<sup>79</sup> и два информационных письма с разъяснениями различных аспектов практики применения законодательства в области ПОД/ФТ.

В рамках реализации Соглашения «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой

по финансовому мониторингу, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>80</sup> Банк России в 2005 году начал получать информацию о соблюдении кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ). Данная информация активно использовалась Банком России в надзорных целях.

Во исполнение установленных законодательством полномочий по контролю за соблюдением кредитными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ в 2005 году в рамках осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банком России с использованием новых методических рекомендаций<sup>81</sup> проведены проверки 797 кредитных организаций и/или их филиалов по данному направлению деятельности. Особое внимание в ходе проверок уделялось оценке эффективности действующих в кредитных организациях систем внутреннего контроля, включая вопросы качества и полноты идентификации клиентов и выгодоприобретателей, оценки уровня риска участия клиентов в отмывании доходов, полученных преступным путем, системности мер, предпринимаемых кредитной организацией по выявлению сомнительных операций своих клиентов и адекватности правил внутреннего контроля специфике их деятельности.

Наиболее типичными недостатками, выявленными в ходе проверок, являлись несоблюдение требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России в части: идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей; документального фиксирования и формирования сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении кото-

<sup>77</sup> Письмо Банка России от 21.01.05 № 12-Т «Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты»; Письмо Банка России от 26.01.05 № 17-Т «Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами»; Письмо Банка России от 26.12.05 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций».

<sup>78</sup> Письмо Банка России от 13.07.05 № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>79</sup> Письмо Банка России от 13.07.05 № 97-Т «О методических рекомендациях по организации в кредитной организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами».

<sup>80</sup> Соглашение подписано 17 мая 2004 года.

<sup>81</sup> Письмо Банка России от 6.04.05 № 56-Т «О методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

рых у кредитной организации возникли подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; нарушения сроков представления в уполномоченный орган указанной информации.

При принятии решений о применении мер воздействия к кредитным организациям Банк России руководствовался необходимостью соизмерения жесткости избираемых мер воздействия реальным размерам рисков, которые возникают в связи с выявленными недостатками или нарушениями банками законодательства о ПОД/ФТ<sup>82</sup>. В рамках реализации указанного подхода по результатам проверок к кредитным организациям по совокупности выявленных нарушений были применены меры надзорного реагирования предупредительного характера в форме доведения до руководства кредитных организаций информации о недостатках в деятельности кредитной организации, а также принудительного характера: требования об устранении выявленных нарушений, ограничения либо запреты на осуществление отдельных видов банковских операций, штрафы, отзыв лицензии на проведение банковских операций.

Эффективность деятельности в области ПОД/ФТ во многом зависит от профессиональной подготовки специалистов территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций. В 2005 году в соответствии с Каталогом профессионального образования персонала Банка России с участием специали-

стов Министерства внутренних дел Российской Федерации и Федеральной службы по финансовому мониторингу для руководителей и специалистов структурных подразделений территориальных учреждений Банка России было проведено 12 учебных мероприятий, в ходе которых прошли обучение более 540 человек. Совместно с российскими банковскими ассоциациями и Deutsche Bank, в октябре 2005 года Банк России организовал и провел для российских кредитных организаций конференцию по актуальным вопросам и международным стандартам ПОД/ФТ.

В целом можно отметить повышение общей культуры восприятия кредитными организациями мер, направленных на ПОД/ФТ, осознания ими важности работы в этой области. Совершенствуются механизмы отношений с клиентами, повышаются качество и полнота информации. По имеющимся данным, в 2005 году Федеральной службой по финансовому мониторингу от кредитных организаций было принято свыше 3 млн. сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (в 2004 году — 1,7 млн. сообщений), причем около половины из них были связаны с подозрительными операциями клиентов. Кроме того, более чем в 2 раза (с 10% в 2004 году до 4,9% в 2005 году) уменьшилась доля сообщений, не прошедших входной логический контроль Федеральной службы по финансовому мониторингу в связи с допускаемыми кредитными организациями ошибками при формировании сообщений.

<sup>82</sup> Письмо Банка России от 13.07.05 № 98-Т "О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия" при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

## III.10. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В прошедшем году Банк России активно взаимодействовал с банковским сообществом в процессе разработки актов Банка России по тематике банковского регулирования и надзора.

Так, на web-сайте Банка России для обсуждения с банковским сообществом были размещены проект указания Банка России “Об ограничении кредитного риска банка на экономически связанных заемщиков” и проект инструкции Банка России “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”. Замечания и предложения по указанным проектам, направленные банковским сообществом в адрес Банка России, в том числе Ассоциацией российских банков и Ассоциацией региональных банков “Россия”, были использованы при доработке проектов.

Кроме того, Банк России контактировал с российским банковским сообществом в режиме консультаций по целому ряду вопросов, касающихся совершенствования регулирования рисков, таких как:

- регламентация операций кредитных организаций с американскими депозитарными расписками;
- формирование резервов на возможные потери, в том числе с учетом обеспечения;
- методика формирования портфеля однородных требований;
- проблемы определения ликвидных активов;
- расчет обязательных нормативов;
- совершенствование регулирования рыночных рисков.

Для публичного обсуждения на официальном web-сайте Банка России в сети Интернет был размещен проект письма Банка России “О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях”. Комментарии и предложения, поступившие от кредитных организаций и банковских ассоциаций, в ходе обсуждения проекта были также размещены на официальном web-сайте Банка России в сети Интернет.

Кроме того, были рассмотрены предложения Ассоциации российских банков о внесении изменений в Федеральный закон “О рекламе” в части установления законодательной нормы о содержании рекламы банковских услуг. Банком России было предложено установить требование о недопустимости умалчивания в рекламе, содержащей сведения об условиях договора, хотя бы об одном из его существенных условий.

Также были рассмотрены замечания Ассоциации банков Северо-Запада по проекту федерального закона “О потребительском кредите”. При концептуальной поддержке необходимости доработки законопроекта было высказано мнение о необходимости определения законодательной нормы в части обязанностей банков информировать клиентов о дополнительных расходах по кредиту.

Банк России выполнял функции по организации и проведению XIV Международного банковского конгресса (МБК-2005), который прошел в г. Санкт-Петербурге с 1 по 4 июня 2005 года по теме “Банки. Регулирование. Экономика”. В работе Конгресса приняли участие представители российских и зарубежных политических и деловых кругов, международных организаций, центральных (национальных) банков и органов банковского надзора зарубежных государств, банковского сообщества.

В ходе Конгресса обсуждались основные направления развития банковского сектора на современном этапе, в том числе: повышение функциональной роли банковского сектора в развитии экономики страны, политика государства в укреплении банковского сектора, формирование системы страхования вкладов, актуальные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций в России, международный опыт развития банковской инфраструктуры и перспективы его применения в российских условиях, экономические и правовые аспекты отношений Банка России и кредитных организаций, взаимодействие науки и банковского сектора. По результатам обсуждения XIV Международным банковским конгрессом были выработаны рекомендации по развитию банковской системы России.

### III.11. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и регулируемыми органами в области банковского надзора

Представители Банка России принимали участие в рабочих встречах, консультациях и подготовке материалов и комментариев в рамках работы в Банке России экспертов миссий **Международного валютного фонда (МВФ)**, в том числе по вопросам достаточности капитала, стресс-тестирования, обновления данных Программы оценки финансового сектора.

Осуществлялось взаимодействие с советниками по вопросам технического содействия Банку России от МВФ, которые давали консультации по вопросам международного опыта в области банковской деятельности и банковского надзора.

В рамках реализации Проекта МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators) сотрудники Банка России приняли участие в региональной встрече координаторов и составителей показателей финансовой устойчивости (Вена, 9—13 мая 2005 года), целью которой являлось обсуждение как общих, так и специфических для стран-участниц проблем подготовки метаданных.

Банком России осуществлялось сотрудничество с **Всемирным банком** по вопросам, связанным с реализацией Проекта развития финансовых учреждений, завершено 31.12.05.

Оказывалась организационная поддержка **Международной финансовой корпорации (IFC)**, входящей в группу Всемирного банка, в проведении семинаров для представителей банковского сообщества Сибирского, Уральского, Центрального, Южного, Приволжского и Дальневосточного федеральных округов, организованных IFC в рамках Проекта «Корпоративное управление в банковском секторе России».

Представители Банка России принимали участие в деятельности (подготовка предложений и комментариев по проектам документов, представление информации, участие в заседаниях) рабочих групп **Базельского комитета по банковскому надзору** (Контактная группа по основополагающим принципам эффективного банковского надзора, Рабочая подгруппа по капиталу) и его региональных групп (Группа банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы и Группа по банковскому надзору государств Закавказья, Центральной Азии и Российской Федерации), а также рабочей Группы глав надзора Базельского комитета по банковскому надзору и наблюдательного совета FSI Connect.

В течение года представители Банка России принимали участие в семинарах по вопросам банковско-

го надзора, проводимых **Институтом финансовой стабильности** Банка международных расчетов и Базельского комитета по банковскому надзору.

Первый заместитель Председателя Банка России А.А. Козлов принимал участие во встрече управляющих **Банка международных расчетов (БМР)**, посвященной вопросам функционирования банковских систем в странах с переходной экономикой.

Банком России работа по вопросам оптимизации и совершенствования пруденциальной отчетности осуществлялась в рамках проекта ЕС/ТАСИС «Банковский надзор и отчетность», проводимого **Европейским союзом** и направленного на повышение эффективности банковского надзора и создание системы пруденциальной отчетности, базирующейся на принципах МСФО и соответствующей лучшей мировой надзорной практике<sup>83</sup>. В ходе реализации данного проекта сформированы предложения по новой архитектуре пруденциальной отчетности, соответствующей тенденциям развития риск-ориентированных подходов к организации банковского надзора и лучшей мировой надзорной практике по построению форм пруденциальной отчетности, а также, с целью повышения информативности и полезности для надзора, по обновлению содержания, порядка составления и представления ныне действующих форм отчетности.

Представители Банка России приняли участие в 101-м заседании Комитета по финансовым рынкам **Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)**, на котором были рассмотрены вопросы финансовой политики, регулирования финансовых систем и экономического роста, а также проект консультативного документа Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в банковских организациях».

#### **Сотрудничество с органами банковского надзора иностранных государств**

В 2005 году Банк России проводил активную работу по разработке, направлению и согласованию текстов соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) в области банковского надзора с 21 органом банковского надзора иностранных государств.

Банк России принял участие во встрече с представителями органов банковского надзора 12 стран Европейского экономического пространства в Хельсинки 20—21 октября 2005 года для обсуждения во-

<sup>83</sup> Проект осуществлялся Банком России с 2003 года и завершен в 2005 году.

просов, отражающих правовые условия взаимодействия в сфере банковского надзора, включая правовые условия обмена информацией и осуществления инспекций на месте, определенные законодательством Российской Федерации.

По результатам проведенной в 2005 году работы подписаны новые соглашения о сотрудничестве, меморандумы о взаимопонимании в области надзора за деятельностью кредитных организаций между:

- Банком России и Национальным банком Республики Беларусь (7 октября 2005 года);
- Банком России и Банком Литвы (24 октября 2005 года);
- Банком России и Комиссией по регулированию банковской деятельности Китая (3 ноября 2005 года).

Кроме того, в 2005 году проводились переговоры по вопросам сотрудничества в области надзора с рядом стран, включая страны ОЭСР.

Контакты с центральными банками и органами банковского надзора других государств осуществлялись также по линии обучения специалистов Банка России, в том числе в рамках проекта ЕС/ТАСИС “Обучение персонала Банка России. Этап III”, завершившегося в октябре 2005 года:

- с Институтом дипломированных бухгалтеров Ирландии (Дублин, апрель);
- с Банком Финляндии по темам “Оценка качества управления рисками, системы и процедур внутреннего контроля их соответствия характеру и масштабу деятельности кредитных организаций и банковских групп” (Финляндия, июнь) и “Анализ финансовой стабильности в Банке Финляндии” (Финляндия, август).

Продолжена работа в рамках деятельности **Подгруппы “Банки/финансовые услуги” российско-германской межправительственной Рабочей группы по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов.**

Банком России подготовлено и проведено заседание в Федеральном министерстве финансов ФРГ (Берлин) по теме “Финансирование малых и средних предприятий” (январь 2005 года).

Кроме того, Банк России принимал активное участие в подготовке и проведении заседания подгруппы в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу по теме “Венчурный капитал” (ноябрь 2005 года).

Банк России принял участие в учебных программах “Надзор за проблемными банками” и “Интернет-бэнкинг”, организованных **Добровольческим корпусом по оказанию финансовых услуг (ДКОФУ)** совместно с Управлением валютного контролера США (соответственно июль, сентябрь 2005 года), в международном семинаре “Финансовая стабильность: роль центральных банков” для специалистов — членов **Клуба центральных банков стран Средней Азии, Черноморского региона и Балкан** (Тула, 13—14 декабря 2005 года).

В соответствии с подпунктами 52 и 53 перечня международно-правовых документов по формированию **Единого экономического пространства (ЕЭП)** Банком России совместно с государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” и экспертами Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации была продолжена работа по подготовке проекта Соглашения о гармонизации систем гарантирования (страхования) вкладов физических лиц в кредитно-финансовых организациях и Соглашения о гармонизации банковского законодательства в соответствии с Базельскими принципами (Москва, 5—8 июля 2005 года и 15—16 декабря 2005 года).

В рамках деятельности **Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС)** Банк России принимал участие в заседаниях Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников Договора об учреждении ЕврАзЭС:

- в г. Москве — в 12-м заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков по вопросам “О совершенствовании форм отчетности кредитных организаций, используемых в целях надзора”, “О порядке осуществления надзора за банковскими группами на консолидированной основе”;
- в Казахстане (Алма-Ата) — в 13-м заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков по вопросам “О проекте Порядка осуществления надзора за банковскими группами на консолидированной основе”, “О совершенствовании форм отчетности кредитных организаций, используемых в целях надзора”.

Представители Банка России принимали участие в международном семинаре “Актуальные проблемы банковского надзора”, организованного для центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС и состоявшегося в г. Туле 26—30 сентября 2005 года.

В рамках деятельности **Межбанковского валютного совета Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь** представители Банка России принимали участие в подготовке материалов и в заседаниях Межбанковского валютного совета:

- в г. Гродно — в 20-м заседании по вопросу “О ходе работы по установлению единых подходов совершения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности в банковских системах Республики Беларусь и Российской Федерации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности”;
- в г. Астрахани — в 21-м заседании по вопросу “О перечне признаков финансовой нестабильности банковской системы в Республике Беларусь, наличие которых может свидетельствовать о предпосылках для возникновения системного банковского кризиса в Республике Беларусь”;

— в г. Минске — в 22-м заседании по вопросу “О ходе работы по приведению национального законодательства в области банковского надзора в соответствие с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору”.

Были проведены встречи с представителями иностранных финансовых организаций **Merrill Lynch, Barclays Capital, HSBC** и **Deutsche Bank**, касающиеся международных подходов в области включения субординированных финансовых инструментов в расчет капитала, а также возможности использования российскими кредитными организациями субординированных финансовых инструментов, средства от выпуска

которых включаются в расчет капитала. Информация о международных подходах, полученная в ходе указанных встреч, использована при подготовке проекта федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Указанный законопроект предусматривает создание правовых условий для дальнейшего приближения российских правил включения субординированных заимствований в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций к международно признанным подходам расчета величины банковского капитала.

## III.12. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации

Деятельность Банка России в 2006 году будет направлена на осуществление практических шагов в целях выполнения задач, поставленных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (далее — Стратегия) в части повышения устойчивости банковского сектора и усиления защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.

В том числе работа будет проведена по следующим направлениям.

### **Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности**

В 2006 году будет продолжена работа по внесению изменений в банковское законодательство в части введения равных для резидентов и нерезидентов условий уведомления (свыше 1 процента уставного капитала) и получения предварительного согласия Банка России (свыше 10 процентов уставного капитала) на приобретение акций (долей) кредитных организаций. Принятие данной нормы позволит усилить контроль Банка России за качеством формирования банковских капиталов, финансовым положением инвесторов и транспарентностью структуры собственности кредитных организаций.

В рамках выполнения мероприятий по реализации положений Стратегии будет продолжена работа по доработке законопроекта о внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части конкретизации требований к должностным лицам и членам совета директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций, предоставления Банку России права определять критерии их деловой репутации). В частности, указанным законопроектом предусмотрено:

- право Банка России устанавливать дополнительные требования к квалификации и деловой репутации лиц, занимающих руководящие должности, членам совета директоров (наблюдательного совета) (наличие высшего образования и положительного опыта руководящей работы), а также право определять критерии оценки их деловой репутации, что подтверждается мировой практикой, рекомендациями экспертов МВФ и Всемирного банка в рамках реализации в 2003 году Программы оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС) (статья 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, статья 60 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”);
  - исключение возможности включения в совет директоров (наблюдательный совет), занятия руководящей должности лиц (лицами), виновных (виновными) в банкротстве кредитной организации, в которой они владели значительным (более 10 процентов) пакетом акций (долей) (статья 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”);
  - введение порядка предварительного согласования кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) (статьи 11.1 и 14 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”);
  - необходимость соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации кандидатов на руководящие должности и членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации на протяжении всего периода их деятельности, что подтверждается международной практикой банковского надзора, а также принципом 3 Базельских основополагающих принципов эффективного банковского надзора (статья 11.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”);
  - право отказа Банка России в даче согласия на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительной деловой репутации приобретателя акций (долей) (статья 11 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, статья 61 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”);
  - расширение прав Банка России на получение информации о финансовом положении и деловой репутации приобретателей акций (долей), учредителей (участников) (статья 61 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”);
  - критерии определения реальных владельцев кредитных организаций и порядка раскрытия информации о них.
- В 2006 году будет продолжена работа над изменениями в банковское законодательство:
- в части совершенствования процедур реорганизации кредитных организаций в форме слияния, присоединения и преобразования. Целью проекта федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”, является создание правовых условий



для упрощения процедур реорганизации кредитных организаций и усиления защиты интересов кредиторов реорганизуемых кредитных организаций. В целях решения этих задач предусматриваются следующие основные меры:

- упрощение порядка уведомления кредиторов реорганизуемой кредитной организации — отменяется обязанность кредитной организации письменно уведомлять каждого кредитора. Порядок уведомления кредиторов определяется советом директоров реорганизуемой кредитной организации;
- в целях обеспечения прозрачности процедуры реорганизации на кредитную организацию возлагается обязанность со дня принятия решения о реорганизации до момента завершения реорганизации раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих ее финансово-хозяйственную деятельность, путем публикации в печатном издании. При этом определяется перечень таких фактов (событий, действий);
- в целях обеспечения условий для сохранения присоединяющей или созданной в результате слияния или преобразования кредитной организацией ликвидности и платежеспособности предлагается установить, что право требования досрочного исполнения денежных обязательств имеют только кредиторы — физические лица, если обязательства перед ними возникли до даты объявления кредитными организациями о реорганизации. Требования досрочного исполнения денежных обязательств кредиторов — юридических лиц подлежат удовлетворению в случае, если это предусмотрено условиями договора;
- в части установления минимального размера собственных средств (капитала) для действующих банков в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро.

Предусматривается установить минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и размер собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии.

Кроме того, в соответствии со Стратегией (в целях исполнения пункта 40) предусматривается, что с 1 января 2007 года капитал действующих кредитных организаций должен быть не менее 5 млн. евро

в рублевом эквиваленте. При этом банки, у которых размер капитала на эту дату будет ниже указанной величины, смогут продолжать свою деятельность при условии, что размер их собственных средств (капитала) не будет снижаться ниже размера, достигнутого на вышеназванную дату (так называемая “дедушкина оговорка”)<sup>84</sup>.

Установление указанных требований создаст благоприятные условия для дальнейшего эволюционного развития банковской системы, в том числе региональных банков, позволит определить ориентиры повышения капитализации банков, являющегося одним из наиболее важных условий развития банковского сектора и повышения его устойчивости.

В соответствии со статьей 35 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и с учетом необходимости (в связи с вступлением в силу Федерального закона № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”) существенной модификации порядка выдачи разрешений на участие кредитных организаций в капитале нерезидентов, установленного Положением Банка России от 29.04.98 № 27-П “О порядке предоставления Центральным банком Российской Федерации разрешений российским уполномоченным банкам на участие в уставном капитале кредитных организаций за границей”, будет установлен порядок выдачи Банком России разрешений кредитным организациям на учреждение дочерних организаций на территории иностранных государств и приобретение статуса основного общества в отношении действующих юридических лиц — нерезидентов.

В условиях растущего интереса к операциям с акциями российских кредитных организаций на организованных рынках и(или) путем публичного предложения, расширением программ, связанных с выпуском производных финансовых инструментов (депозитарных расписок) на ценные бумаги (акции) российских эмитентов, в том числе российских банков, Банк России видит необходимость в упрощении регулирования при размещении и обращении акций кредитных организаций как части мер по повышению капитализации кредитной организации и банковского сектора в целом. Целью усилий Банка России является сокращение издержек, связанных с исполнением обязанностей, возложенных регулятором, с сохранением принципа существенности при контроле качества банковских капиталов, финансового положе-

<sup>84</sup> В соответствии с Федеральным законом от 3.05.06 № 60-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

- минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка устанавливается в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро, минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации устанавливается в сумме рублевого эквивалента 500 тыс. евро;
- генеральная лицензия на осуществление банковских операций может быть выдана кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 млн. евро;
- размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка, должен быть не ниже суммы рублевого эквивалента 5 млн. евро;
- минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро. Банк, имеющий на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 млн. евро, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер его собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года.

ния инвесторов и прозрачности структуры собственности кредитной организации.

В целях установления порядка и критериев оценки лиц, назначаемых на руководящие должности в кредитной организации (филиале), а также избираемых в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, на предмет их соответствия установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" квалификационным требованиям, в том числе требованиям к деловой репутации, в 2006 году будет продолжена работа над проектом указания Банка России "О квалификационных требованиях, предъявляемых Банком России к кандидатам на руководящие должности кредитной организации (филиала), а также к лицам, избираемым в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации", Письма Банка России "О порядке оценки территориальными учреждениями Банка России деловой репутации кандидатов на руководящие должности в кредитной организации (филиале), а также лиц, избираемых в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации".

#### **Банковское регулирование и дистанционный надзор**

Деятельность Банка России в части дистанционного банковского надзора в 2006 году будет направлена на развитие риск-ориентированного надзора за кредитными организациями, в том числе путем совершенствования системы банковского регулирования и методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, повышения качества анализа и оперативности надзорного реагирования, внедрения в надзорную практику принципа "Знай банк и его клиентов", развития системы раннего предупреждения проблем в деятельности кредитных организаций, предъявления дополнительных требований к качеству внутрибанковских систем управления рисками и организации внутреннего контроля.

Продолжится реализация мер, направленных на развитие содержательных подходов к осуществлению надзора, на повышение точности оценки финансового состояния кредитных организаций. В целях создания более благоприятных условий для развития содержательного надзора должны быть внесены изменения в законодательство в части определения полномочий Банка России по применению профессионального (мотивированного) суждения в надзорной практике.

Предстоит завершить совместную с Министерством финансов Российской Федерации работу по подготовке проекта федерального закона по внесению изменений в федеральные законы "О банках и банковской деятельности" и "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" по закреплению на законодательном уровне основных положений консолидированного надзора.

Планируется дальнейшее развитие методической базы по вопросам оценки финансовой устойчивости

кредитных организаций, регламентации режимов надзора за кредитными организациями в зависимости от их финансового состояния, качества управления и прозрачности структуры собственности. В связи с этим планируется завершить работу по подготовке проекта нормативного акта Банка России "Об оценке финансовой устойчивости кредитной организации". За основу будут приняты подходы, уже используемые при определении соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов и предполагающие вынесение профессионального (содержательного) суждения при оценке рисков кредитной организации. Вводимая система оценки финансовой устойчивости кредитных организаций призвана устранить кардинальные различия между подходами к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций в целях банковского надзора и в целях признания финансовой устойчивости банка достаточной для участия в системе страхования вкладов.

В связи с этим будет подготовлен проект нормативного акта Банка России "О режимах надзора за кредитными организациями", предполагающий осуществление надзорных действий исходя из оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и принятие решений надзорного характера на основе профессионального (содержательного) суждения.

В 2006 году Банк России продолжит работу по совершенствованию методической базы оценки финансовой устойчивости банковского сектора и отдельных кредитных организаций, включая методологию стресс-тестирования. Предполагается сформировать систему мониторинга финансовой устойчивости, которая помимо уже имеющихся подсистем мониторинга ликвидности, риска кредитования нефинансовых организаций и риска потребительского кредитования будет дополнена подсистемами мониторинга рыночного риска и достаточности капитала. В целях формирования одного из элементов системы раннего предупреждения об угрозе возникновения рисков для кредитных организаций, вызванных изменением (ухудшением) финансового состояния предприятий нефинансового сектора экономики, будет продолжена работа по развитию и совершенствованию действующей системы мониторинга предприятий.

В 2006 году Банком России будет продолжена работа над расчетом показателей финансовой устойчивости (ПФУ) в рамках Проекта МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators). Окончательный вариант метаданных и непосредственно ПФУ, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2005 года, будут размещены на сайте МВФ в сети Интернет. В дальнейшем планируется расширение перечня рассчитываемых показателей за счет привлечения к данному проекту других ведомств. Одновременно макропруденциальные показатели финансовой устойчивости российского банковского сектора, публикуемые Банком России, будут приближены к международно признанным подходам.

В рамках совершенствования правового обеспечения банковской деятельности Банк России примет участие в подготовке изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, направленных на совершенствование нормативной базы по вопросам регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера с группой экономически связанных между собой заемщиков и заемщиков, связанных с самой кредитной организацией.

С учетом полученных от банковского сообщества предложений и замечаний будет продолжена работа над проектом указания Банка России “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” (далее — Инструкция Банка России № 110-И), которым в целях ограничения принимаемых банками рисков предусматривается установить норматив максимального размера кредитного риска на группу экономически связанных заемщиков (Н6.1).

В целях совершенствования методической базы функционирования кредитных организаций и осуществления банковского регулирования и надзора в 2006 году запланировано продолжить работу по подготовке предложений по изменению принципиальных подходов к регулированию рисков ликвидности с учетом результатов проекта ЕС/ТАСИС “Банковский надзор и отчетность”.

Предполагается выпустить Инструкцию Банка России “О банковских операциях и сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, которая призвана заменить действующее в настоящее время Положение Банка России от 8.09.97 № 516 “О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации”. В рамках указанной инструкции предполагается в том числе установить: перечень разрешенных и запрещенных для НКО операций и сделок; перечень финансовых инструментов, в которые расчетные НКО могут размещать временно свободные денежные средства; право расчетных НКО кредитовать участников расчетов от своего имени и за свой счет в пределах так называемого фонда поддержания ликвидности. Кроме того, будут оптимизированы перечень и методика расчета обязательных нормативов расчетных НКО, ограничивающих риски, возникающие в их деятельности.

В целях совершенствования методологии формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обобщения практики применения будут внесены изменения в Положение № 254-П. Наиболее существенные изменения должны коснуться перечня обеспечения, отмены требования о страховании предмета залога, уточнения

методики формирования резерва по портфелю ссуд с учетом положений МСФО 39.

Предполагается издать рекомендации Банка России “О некоторых аспектах оценки качества ссуд”, подготовленные с учетом надзорной практики территориальных учреждений.

Будет продолжена работа по внедрению нового Соглашения по оценке достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (БазельIII) в России. В частности, планируется подготовить проект нормативного акта Банка России о внесении изменений в Инструкцию Банка России № 110-И в целях уточнения порядка расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) с учетом заявленных Банком России намерений по внедрению Упрощенного стандартизированного подхода.

Предполагается завершить работу над проектом федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, предусматривающим создание правовых условий для дальнейшего приближения российских правил расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций к международно признанным подходам.

Планируется подготовить рекомендации “Об организации управления процентным риском в кредитных организациях”, содержащие принципы управления и методы расчета процентного риска в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок и не входящих в торговый портфель кредитной организации.

Кроме того, предполагается подготовить рекомендации Банка России по:

- проведению территориальными учреждениями оценок качества корпоративного управления в кредитных организациях, состояния внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах;
- проведению кредитными организациями самооценки качества корпоративного управления, состояния управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- организации управления рисками, связанными с применением кредитными организациями технологий интернет-банкинга;
- оценке применяемых кредитными организациями информационных технологий;
- проведению территориальными учреждениями Банка России мониторинга информационного содержания web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет в целях выявления информации, указывающей на возможность осуществления кредитными организациями противоправной деятельности или деятельности, угрожающей законным интересам их кредиторов и вкладчиков, стабильности банковской системы Российской Федерации, и своевременного принятия мер надзорного реагирования.

Продолжится работа над концепцией федерального закона, предусматривающего предоставление Банку России права осуществления надзора за юридическими лицами, оказывающими кредитным организациям услуги, связанные с совершением банковских операций и других сделок посредством телекоммуникационных систем и сети Интернет, а также провайдерами, обеспечивающими функционирование аппаратно-программных комплексов кредитных организаций.

Банк России примет участие в разработке проекта федерального закона “О внесении изменений в статью 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в части установления на законодательном уровне института Общих фондов банковского управления (далее — ОФБУ). Предполагается закрепить на законодательном уровне возможность создания кредитными организациями ОФБУ, доверительное управление которыми в настоящее время осуществляется кредитными организациями в соответствии с Инструкцией Банка России от 2.07.97 № 63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”, и определить полномочия Банка России по регламентированию деятельности ОФБУ. Одновременно в рамках проекта закона предполагается определить отдельные условия договора доверительного управления ОФБУ, включая срок действия договора доверительного управления ОФБУ, ответственность кредитной организации — доверительного управляющего ОФБУ, риски учредителей управления ОФБУ, связанные с обесценением имущества, переданного в доверительное управление.

Банк России примет участие в подготовке проектов федеральных законов, направленных на развитие процессов секьюритизации банковских активов.

Будут подготовлены изменения и дополнения в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части установления требования об усилении роли и ответственности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, определения перечня вопросов, отнесенных к его исключительной компетенции, а также целесообразности определения в уставах кредитных организаций требований к составу совета директоров, включая вопрос о введении в его состав “независимых директоров”.

Планируется подготовить изменения и дополнения в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части наделения Банка России полномочиями по проведению оценки качества управления в кредитных организациях и принятия при необходимости в их отношении решений надзорного характера.

Кроме того, предполагается завершить работу по разработке методологической базы в целях внедрения в российскую надзорную практику института ку-

раторов кредитных организаций, а именно Положения Банка России “О кураторе кредитной организации” и Методического руководства для куратора (так называемой “настойной книги куратора”). Последнее разрабатывается в целях оказания помощи кураторам, иным сотрудникам территориальных учреждений Банка России, осуществляющим функции по надзору за деятельностью кредитных организаций, в вопросах сбора и систематизации информации о кредитных организациях, анализа и оценки деятельности кредитных организаций, основанных на профессиональном суждении о различных аспектах их деятельности, степени финансовой устойчивости (текущей и перспективной), качестве управления и внутреннего контроля.

В 2006 году продолжится работа по оптимизации и совершенствованию надзорной отчетности. Предполагается подготовить проект изменений в действующий пакет пруденциальной отчетности, базирующийся на рекомендациях экспертов, выработанных в ходе реализации Проекта ЕС/ТАСИС, и провести всестороннее обсуждение новых и измененных форм отчетности с банковским сообществом Российской Федерации для его последующего внедрения в надзорную практику.

Предполагается сократить число форм и упростить процедуры представления отчетности кредитными организациями Банку России. При этом будет уделено внимание автоматизации процессов представления отчетности кредитными организациями Банку России с использованием интернет-технологий, что позволит исключить дублирование поступающей информации и сократить издержки кредитных организаций.

В рамках задачи по созданию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (ЕИСПД) в МГТУ Банка России будут завершены работы по созданию информационно-справочной системы — Экстранет-портала, одной из целей которого является информационное взаимодействие с кредитными организациями. С использованием данной системы предполагается отработать решения по сбору отчетности от кредитных организаций с использованием единого программного комплекса (в единых унифицированных форматах), а также информировать банковское сообщество по вопросам, касающимся формирования и представления отчетности в электронном виде.

В 2006 году будет продолжена работа по созданию ЕИСПД. Предполагается сформировать единое информационное хранилище отчетности кредитных организаций и другой информации об их деятельности, начать создание информационных подсистем по анализу информации из единого хранилища, унифицировать форматы сбора отчетности от кредитных организаций и их филиалов.

В целях упорядочения, оптимизации и структурирования показателей банковской статистики, совер-

шенствования на этой основе действующей системы сбора, обработки, хранения и использования информации в системе Банка России в соответствии с Положением Банка России от 14.03.05 № 267-П “О создании Каталога показателей банковской статистики” будут продолжены работы по созданию этого каталога.

### **Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

В целях повышения эффективности функционирования системы страхования вкладов Банком России в 2006 году будет продолжена работа по подготовке проекта федерального закона “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 6 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”.

Данным законопроектом предусматривается увеличение размера выплачиваемого государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” возмещения по вкладам до уровня 190 тыс. рублей. При этом предполагается ввести ступенчатую шкалу возмещения, при которой в пределах 100 тыс. рублей будет выплачиваться полное возмещение, а свыше этой суммы — в размере 90% от суммы вклада, но в совокупности не более 190 тыс. рублей. Одновременно в целях повышения социальной защищенности вкладчиков банков, не являющихся участниками системы страхования вкладов, обеспечения равных условий с вкладчиками банков, участвующих в системе страхования вкладов, предусматривается внесение аналогичных изменений в Федеральный закон “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” в части увеличения возмещения, выплачиваемого Банком России.

Кроме того, в целях повышения эффективности функционирования системы страхования вкладов Банк России продолжит работу по подготовке проекта федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и иные законодательные акты Российской Федерации”, предусматривающего:

- совершенствование критериев и механизмов контроля за соответствием банков — участников системы страхования вкладов требованиям к участию в этой системе;
- уточнение механизмов, обеспечивающих осуществление страховых выплат, в том числе отдельным категориям вкладчиков;
- приведение функций и полномочий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, предусмотренных Федеральным законом

“О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” (в части функций конкурсного управляющего (ликвидатора) банков).

В 2006 году правом обращаться в Банк России с ходатайством о вступлении в систему страхования вкладов будут обладать банки, имевшие на дату вступления в силу Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” лицензию на привлечение вкладов, но отказавшиеся в 2004 году от участия в системе страхования вкладов. В этой связи Банк России будет осуществлять процедуры, связанные с рассмотрением указанных ходатайств (в случае их поступления).

### **Инспектирование**

Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) предусмотрено проведение в 2006 году 1463 проверок (844 проверок кредитных организаций и 619 проверок филиалов кредитных организаций). Комплексные проверки планируются в 338 кредитных организациях и в 103 филиалах кредитных организаций. Запланировано проведение 151 проверки с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”.

При проведении плановых проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России особое внимание будет уделяться вопросам:

- выполнения кредитными организациями требований Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”;
- эффективности организации внутреннего контроля;
- оценки кредитного риска и систем управления рисками;
- оценки достоверности учета (отчетности);
- выполнения кредитными организациями мероприятий по устранению нарушений (недостатков), выявленных предыдущей проверкой;
- проверки депозитных операций кредитной организации;
- проверки в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- оценки финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации;
- состояния расчетной дисциплины в кредитной организации;
- состояния кассовой дисциплины;
- соблюдения кредитной организацией валютного законодательства Российской Федерации.

В русле развития риск-ориентированного надзора все большее внимание уделяется новым областям

риска, связанным, в частности, с бурным развитием рынка потребительского кредитования, операций с учтенными векселями, долгосрочным кредитованием. В связи с тем, что эти и другие перспективные направления надзорной и инспекционной практики требуют соответствующего методологического и правового обеспечения, будет продолжена работа по подготовке соответствующих предложений по совершенствованию методологической и правовой базы.

Повышение эффективности инспекционных проверок непосредственно связано с улучшением предпроверочной подготовки с целью более точного определения круга вопросов, рассматриваемых в ходе проверки. В этих целях и в дальнейшем будет уделяться большое внимание аналитической работе, в ходе которой на основании анализа актов предшествующих проверок и материалов дистанционного надзора будут формироваться основные вопросы для включения в задание на проверку. В 2005 году подготовлены и направлены в территориальные учреждения Банка России аналитические материалы, призванные улучшить качество проведения предпроверочной подготовки территориальными инспекционными подразделениями (регулярная рассылка материалов осуществляется в межрегиональные инспекции и территориальные учреждения Банка России).

В целях повышения качества материалов проверок будет продолжена положительно зарекомендовавшая себя практика анализа актов конкретных проверок с последующим обсуждением материалов и выработкой рекомендаций по их улучшению, которые доводятся до соответствующих инспекционных подразделений — как Главной инспекции кредитных организаций, так и территориальных учреждений Банка России.

Важным направлением в совершенствовании инспекционной деятельности является внедрение современных коммуникационных средств и программного обеспечения. Современная компьютерная техника и программное обеспечение позволяют рационализировать аналитическую работу, а также оптимизировать отчетность банков, представляемых в Банк России. В этих целях продолжается проведение опытной эксплуатации программного комплекса Автоматизированная система инспекционных проверок (АСИП), в которой принимают участие 75 территориальных учреждений Банка России. Система концентрирует всю информацию по инспекционной деятельности в режиме реального времени и позволяет пользователю выводить информацию в любом необходимом для него виде, включая утвержденные формы отчетности.

#### **Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций**

В целях реализации задач, определенных Стратегией в сфере предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, Банком России будет продолжена работа по своевременному и эффективному применению к кредитным органи-

ям мер воздействия, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”. Важным направлением деятельности Банка России будет работа по совершенствованию механизмов своевременного и быстрого предотвращения банкротства кредитной организации, выявлению проблем кредитной организации на более ранней стадии с целью предотвращения их разрастания и углубления, контролю за своевременностью принятия мер по предупреждению банкротства собственниками кредитных организаций.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка России в 2006 году также является совершенствование процедур ликвидации кредитных организаций, в том числе создание эффективного механизма реализации активов ликвидируемых банков, повышение прозрачности ликвидационных процедур, более полное удовлетворение требований кредиторов и вкладчиков, повышение уровня ответственности конкурсного управляющего (ликвидатора). Банк России будет осуществлять контроль за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций, базирующийся на данных ежемесячной отчетности, другой информации, представляемой ликвидируемыми банками в Банк России.

Продолжится работа по реализации положений 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”.

В целях совершенствования законодательства Банком России будет проводиться работа по рассмотрению законопроектов, в том числе связанных с повышением эффективности и укрепления института залога, а также работа по подготовке предложений при разработке законопроектов, направленных на противодействие незаконным сделкам, совершаемым в преддверии несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, и выводу активов банков, в том числе по упрощению оспаривания сомнительных сделок, заключенных кредитной организацией накануне банкротства, и усиление ответственности руководителей банков в случае фальсификации и уничтожения документов кредитной организации.

В целях реализации положений законодательства о банкротстве (ликвидации) кредитных организаций Банком России в 2006 году предполагается издать нормативные акты, регулирующие:

- особенности осуществления кредитными организациями расчетных операций после отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсными управляющими (ликвидаторами, ликвидационными комиссиями);
- работу территориальных учреждений Банка России с кредитными организациями, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций;

— проведение Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций.

В соответствии со статьей 50.42 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” Банк России продолжит разработку новой редакции Положения Банка России “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”. При этом предусматривается включение в отчетность показателей, характеризующих основные направления деятельности органа, осуществляющего ликвидацию кредитной организации, и позволяющих оценить весь ликвидационный процесс — инвентаризацию и оценку имущества (активов) кредитной организации, обеспечение его сохранности, итоги реализации имущества, объем денежных средств, находящихся в распоряжении конкурсного управляющего (ликвидатора), направление их на текущие расходы и на удовлетворение требований кредиторов. При подготовке проекта положения Банка России учтен накопленный практический опыт осуществления территориальными учреждениями Банка России контроля за ликвидацией кредитных организаций.

***Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма***

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года в целях создания условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем) в 2006 году Банк России примет активное участие в работе по внесению изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, направленных на снятие ограничений на проведение инспекционных проверок кредитных организаций по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также на опреде-

ление оснований для расторжения по инициативе кредитной организации договора банковского счета (вклада).

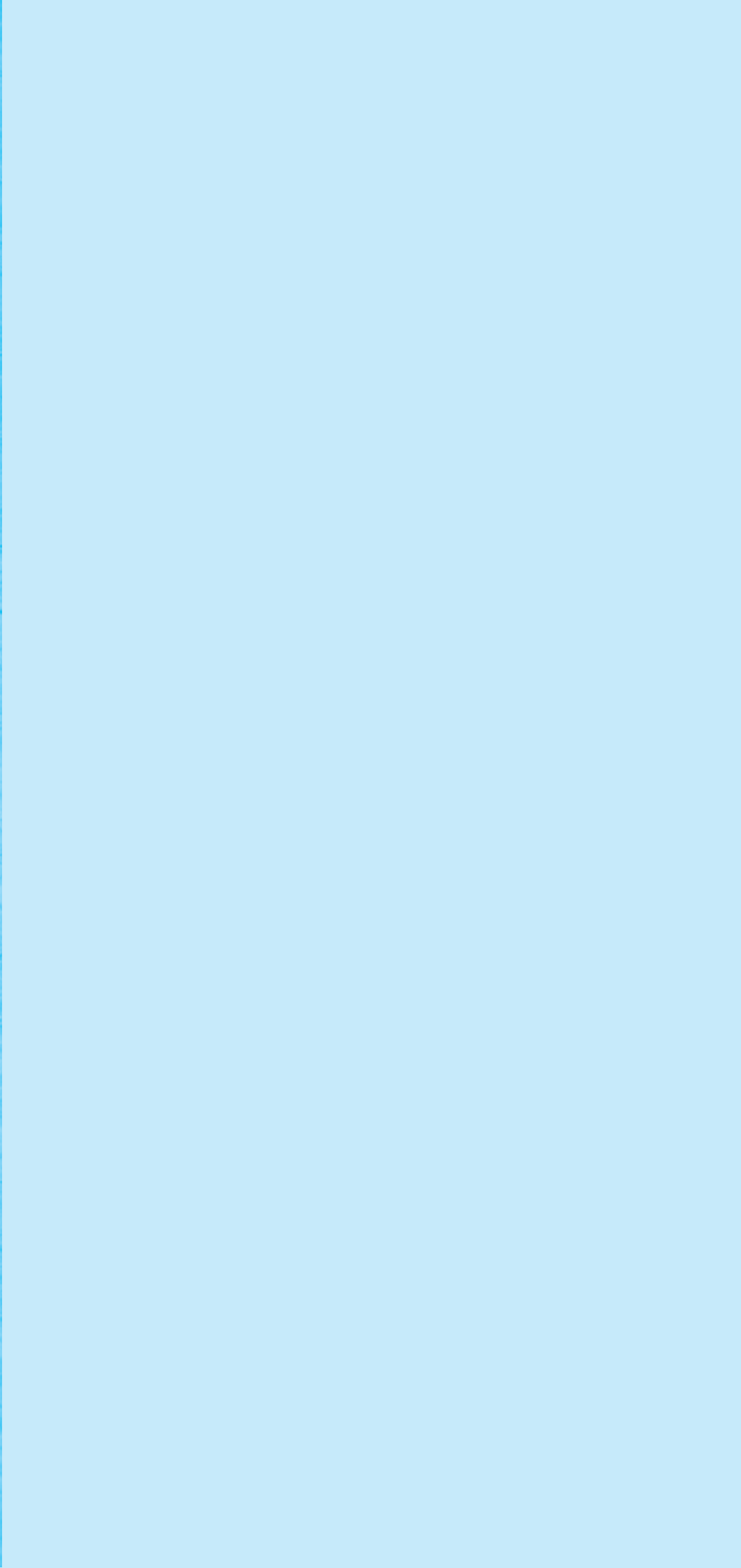
В целях создания условий, обеспечивающих эффективную реализацию кредитными организациями требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и с учетом правоприменительной практики Банком России будет продолжена работа по дальнейшему совершенствованию нормативно-правового регулирования отношений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и методологического обеспечения деятельности кредитных организаций по выявлению операций, требующих повышенного внимания.

При исполнении Банком России надзорных функций контроль за выполнением кредитными организациями требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма будет ориентирован на оценку эффективности функционирующих в кредитных организациях систем внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

***Развитие Центрального каталога кредитных историй***

В 2006 году будет продолжена работа по согласованию с соответствующими федеральными органами исполнительной власти разработанных Банком России проектов нормативных актов, определяющих порядок направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в почтовые отделения связи и к нотариусам.

После регистрации бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй в 2006 году ЦККИ начнет прием титульных частей кредитных историй от бюро кредитных историй и предоставление информации о бюро кредитных историй, где находится кредитная история определенного субъекта кредитной истории по запросам субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.





**Приложения**

**IV**

## IV.1. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора

Реализуя законодательно установленную цель — развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации — Банк России разрабатывает методологию и инструментарий мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора. Уже действующая система мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора включает три подсистемы:

- мониторинг риска кредитования нефинансовых предприятий и организаций-заемщиков;
- мониторинг риска потребительского кредитования;
- мониторинг ликвидности.

Продолжается работа над подсистемами мониторинга рыночного риска и достаточности капитала.

Выбор показателей, используемых в системе мониторинга финансовой устойчивости, определяется составом информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций. В процессе мониторинга анализируется отчетность 200 крупнейших по величине активов банков<sup>85</sup>. При этом крупнейшие банки для целей анализа разбиваются на подгруппы: московские банки, региональные банки и банки, контролируемые иностранным капиталом.

Для определения пороговых значений, превышение которых может свидетельствовать о потенциальном развитии неблагоприятной ситуации в банковском секторе, проводится зонирование показателей, используемых в соответствующих подсистемах мониторинга. Зонирование показателей производится в зависимости от уровня угрозы стабильности банковского сектора (по “принципу светофора”):

- зеленая зона (не вызывает опасений);
- желтая зона (внимание — возможность формирования неблагоприятных тенденций в деятельности банка);
- красная зона (повышенное внимание — возможность неблагоприятного развития событий).

При анализе конкретных банков в рамках любой из названных выше подсистем мониторинга дополнительно учитывается попадание банка в группу риска по другим подсистемам мониторинга.

### **Подсистемы мониторинга кредитного риска: риска кредитования нефинансовых предприятий и организаций-заемщиков и риска кредитования физических лиц**

В основе мониторинга кредитного риска лежит расчет скорректированного показателя достаточности

капитала, при определении которого используется величина капитала, уменьшенная на возможные потери, отражающие соответствующие риски. При расчете скорректированного показателя достаточности капитала были сделаны следующие допущения:

- объем потерь от невозврата кредитов принимается равным объему просроченной задолженности по этим кредитам;
- капитал банка уменьшается на величину указанных потерь (просроченная задолженность за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности).

Скорректированный таким образом размер капитала используется при расчете скорректированного показателя достаточности капитала.

В целях выявления *конкретных* банков, у которых невозврат просроченной задолженности может привести к снижению уровня достаточности капитала до опасно низких значений (менее 12%), анализируется значение скорректированного показателя достаточности капитала исходя из фактических значений просроченной задолженности.

В качестве основного показателя риска кредитования *в целом по 200 крупнейшим банкам, а также по группам банков* использован показатель удельного веса просроченной задолженности в общем объеме соответствующих кредитов (нефинансовым предприятиям и организациям либо физическим лицам).

Для определения пороговых значений показателя просроченной задолженности, свидетельствующих о формировании негативных тенденций в банковском секторе, выявляется величина расчетной просроченной задолженности в разрезе каждого банка, при которой показатель достаточности капитала соответствующего банка составит 10%<sup>86</sup>.

Далее в целях **мониторинга риска кредитования нефинансовых предприятий и организаций** банки ранжируются по возрастанию величины расчетной просроченной задолженности, то есть по убыванию риска достижения показателем достаточности капитала пограничного значения (10%). Выявляется группа банков (группа риска) с минимальными значениями расчетной просроченной задолженности (максимальный уровень риска), на которые в сумме приходится 5% совокупных активов банковского сектора. Предполагается, что при такой доле активов банков группы риска в совокупных активах банковско-

<sup>85</sup> В рамках подсистем мониторинга риска кредитования физических лиц и мониторинга ликвидности анализируется отчетность 200 крупнейших по величине активов банков, за исключением Сбербанка России и Внешторгбанка России.

<sup>86</sup> Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка: — для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, — 10 процентов; — для банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, — 11 процентов.

го сектора существует вероятность возникновения в банковском секторе проблем системного характера. В качестве порогового значения принимается наибольшая величина расчетной просроченной задолженности в этой группе банков. Данная величина расчетной просроченной задолженности определяется в качестве предварительного ориентира нижней границы желтой зоны (зеленая/желтая зоны).

Аналогичным образом для определения нижней границы красной зоны (желтая/красная зоны) отбираются кредитные организации, на которые в сумме приходится 10% совокупных активов банковского сектора. Предполагается, что при такой доле проблемных банков в активах банковского сектора вероятность системного банковского кризиса существенно возрастает. Наибольшая величина расчетной просроченной задолженности в этой группе банков определяется в качестве предварительного ориентира нижней границы красной зоны.

Границы зон являются общими как для банковского сектора, так и для отдельных групп банков.

В качестве дополнительного фактора, характеризующего повышенный уровень концентрации кредитного риска, определяется доля кредитов заемщикам, относящимся к отраслям, имеющим неудовлетворительное финансовое положение в конкретном регионе<sup>87</sup>.

Периодичность мониторинга — ежеквартальная.

В целях **мониторинга риска кредитования физических лиц** определение пороговых значений (зонирование) показателя удельного веса просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, в общем объеме кредитов физическим лицам также производится с учетом расчета скорректированного показателя достаточности капитала.

В качестве ориентира при определении нижней границы красной зоны принимается величина расчетной просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в общем объеме этих кредитов, при которой хотя бы у одного банка из числа 30 крупнейших (по величине активов) скорректированный показатель достаточности капитала составит 10%. Превышение «красной» границы потенциально может привести к системному банковскому кризису исходя из предположения, что неустойчивое финансовое положение и/или уход с рынка даже одного из крупных банков, активно работающих на рынке розничных банковских услуг, может вызвать панику среди населения и спровоцировать кризис.

В качестве дополнительного показателя риска кредитования физических лиц используется показатель соотношения просроченной задолженности по кредитам физическим лицам с величиной капитала.

Для оценки экономической значимости масштабов кредитования физических лиц и связанных с ними рисков результаты мониторинга периодически уточняются с учетом динамики соотношения объема кредитов, предоставленных физическим лицам, с ВВП и с денежными доходами населения.

Периодичность мониторинга — ежеквартальная.

#### **Подсистема мониторинга ликвидности**

В основе мониторинга ликвидности лежит анализ следующих основных показателей:

- доля в активах средств, размещенных банками на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- показатель мгновенной ликвидности;
- показатель текущей ликвидности.

Определение пороговых значений каждого из рассматриваемых показателей по каждой из групп банков проводилось на основе ретроспективного анализа показателей за период с 1.10.04 по 1.10.05.

Верхняя граница желтой зоны определяется как среднее значение показателя минус одно стандартное отклонение, красной зоны — как среднее значение показателя минус три стандартных отклонения. Полученные значения были скорректированы по результатам ретроспективного анализа показателей ликвидности банков с отзыванной лицензией.

В ходе мониторинга выявляются конкретные банки, находящиеся в красной зоне не менее чем по двум из указанных показателей.

В качестве дополнительных факторов анализа используются:

- отклонение текущего значения каждого из указанных трех показателей от максимального за последние три месяца;
- информация по не проведенным в течение отчетного месяца платежным документам (по данным расчетной системы Московского региона).

Мониторинг проводится ежемесячно.

\* \* \*

В настоящее время проводится апробация предложенных методологических подходов. Продолжает также совершенствоваться инструментарий мониторинга.

<sup>87</sup> Такие отрасли выявляются по данным проводимого Банком России мониторинга финансового состояния предприятий-заемщиков.

## IV.2. Участие Банка России в Проекте МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (ПФУ)

Банк России принимает участие в Проекте по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators, далее — Проект), представляющем собой фазу рабочей программы МВФ, направленной на усиление макропруденциального анализа финансовых систем стран — членов Фонда. Анализ показателей финансовой устойчивости (далее — ПФУ) банковского сектора являлся одним из направлений реализации Программы оценки финансового сектора Российской Федерации (FSAP), проводившейся Банком России совместно с МВФ и Всемирным банком в 2001—2003 годах.

На основе опыта FSAP, а также по результатам проведенного МВФ в 2000 году обзора текущей практики расчета и анализа индикаторов состояния и устойчивости финансовых систем более 120 стран — участниц МВФ разработал Руководство по составле-

нию ПФУ (Compilation Guide on Financial Soundness Indicators, далее — Руководство). ПФУ представляют собой систему показателей текущего финансового состояния различных финансовых институтов страны (в том числе небанковских финансовых организаций), а также их корпоративных контрагентов, сектора домашних хозяйств, состояния рынка недвижимости и показателей ликвидности финансового рынка.

В рамках работы по Проекту Банк России в 2005 году осуществлял отработку и согласование с МВФ методологии расчета ПФУ с учетом особенностей функционирования финансовых рынков в Российской Федерации и их регулирования, бухгалтерского учета и отчетности.

В качестве промежуточного итога работы в апреле 2005 года Банком России был подготовлен и направлен в адрес МВФ первый вариант метаданных по ПФУ по банковскому сектору и финансовому рынку

**Перечень ПФУ, рассчитываемых Банком России**

ТАБЛИЦА 4.1

	Название показателя
<b>Основные ПФУ</b>	
Банковский сектор	
<i>Достаточность капитала</i>	Регулятивный капитал к активам, взвешенным по степени риска Регулятивный капитал 1-го уровня к активам, взвешенным по степени риска
<i>Качество активов</i>	Неработающие ссуды (за вычетом резервов) к капиталу Неработающие ссуды к общему объему ссуд Распределение ссуд по секторам к общему объему ссуд
<i>Доходы и прибыльность</i>	Рентабельность активов Рентабельность капитала Процентная маржа к валовому доходу Непроцентные расходы к валовому доходу
<i>Ликвидность</i>	Ликвидные активы к совокупным активам (коэффициент ликвидности) Ликвидные активы к краткосрочным обязательствам
<i>Чувствительность к рыночному риску</i>	Чистая открытая позиция в иностранной валюте к капиталу
<b>Поощряемый перечень</b>	
Банковский сектор	Капитал к активам Крупные риски к капиталу Географическое распределение ссуд к общему объему ссуд Доход от торговых операций к совокупному доходу Расходы на персонал к непроцентным расходам Спред между справочными ставками по ссудам и депозитам Депозиты клиентов к общему объему ссуд (не являющихся межбанковскими) Ссуды в иностранной валюте к общему объему ссуд Обязательства в иностранной валюте к общему объему обязательств
Ликвидность рынка	Средний спред между ценами спроса и предложения на рынке государственных ценных бумаг Коэффициент среднего дневного оборота на рынке государственных ценных бумаг
Рынки недвижимости	Ссуды, предоставленные строительным компаниям, к общему объему ссуд Ипотечные жилищные кредиты к общему объему ссуд

(по рынку государственных ценных бумаг), а в декабре 2005 года — второй вариант метаданных по ПФУ, дополнительно включающий ПФУ по рынку недвижимости.

В рамках реализации данного Проекта на региональной встрече координаторов и составителей ПФУ (Вена, 9—13 мая 2005 года) обсуждались как общие, так и специфические для стран-участниц, в том числе Российской Федерации, вопросы подготовки метаданных.

Осуществляемый Банком России в рамках Проекта расчет включает:

1. Все 12 основных ПФУ (включающих показатели только по банковскому сектору) и 9 из 13 ПФУ по банковскому сектору из поощряемого перечня.
2. Два показателя, характеризующие ликвидность финансового рынка (по рынку государственных ценных бумаг), и два показателя из трех по рынку недвижимости из поощряемого перечня.

Составляя ПФУ, Банк России максимально приближает методики расчета показателей к рекомендациям Руководства. Вместе с тем в Российской Федерации и в других странах существует ряд расхождений, связанных с особенностями законодательной и нормативной баз, а также национальной практики учета и отчетности. Например, в институциональный охват для расчета ПФУ Банк России включает все кре-

дитные организации (а не только кредитные организации, принимающие депозиты), производные финансовые инструменты не учитываются на балансе кредитных организаций.

Следует отметить, что показатели, аналогичные ПФУ, уже активно используются Банком России, в частности, при подготовке ежемесячного сборника “Обзор банковского сектора Российской Федерации”, ежегодного “Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора”. Кроме того, методология Руководства учитывалась при формировании системы мониторинга устойчивости банковского сектора. При этом зачастую Банк России применяет более строгие подходы, например, к оценке неработающих кредитов, краткосрочных активов и обязательств.

Работа над расчетом ПФУ в рамках Проекта продолжится и в 2006 году. Окончательный вариант метаданных и непосредственно ПФУ будут размещены на сайте МВФ в сети Интернет.

Банк России и в дальнейшем планирует продолжать начатую работу по совершенствованию методологии расчета ПФУ, в частности, в связи с переходом российского банковского сектора на МСФО. Кроме того, планируется расширение перечня рассчитываемых показателей за счет привлечения к Проекту других ведомств.

### IV.3. Кластеризация банковского сектора

В целях углубления анализа при подготовке “Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора” проводится кластеризация банковского сектора с выделением нескольких групп банков, имеющих схожие признаки, в том числе по критерию собственности, бизнес-модели, величине банка и др., что позволяет выявлять тенденции, факторы, причины процессов, недоступные при анализе усредненных показателей. Кластеризация банковского сектора проводится в несколько этапов.

На первом этапе в отдельные группы 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, а также банки, являющиеся участниками банковских групп, сформированных данными банками<sup>88</sup>;
- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит *нерезидентам*.

На втором этапе рассматриваются банки из числа 200 крупнейших по размеру активов. Те из них, которые не попали в три вышеперечисленные группы, на основе экспертного суждения разделяются на банки, контролируемые одним собственником или группой связанных собственников (далее — “внутригрупповые”), и прочие крупные банки (далее — “диверсифицированные”). Экспертное суждение формируется на основе ряда критериев. В числе критериев “свя-

занности” — наличие одного собственника или группы связанных лиц с долей участия в уставном капитале свыше 50%, наличие устойчиво высокого показателя крупных кредитных требований на одного заемщика, наличие признаков преимущественного кредитования заемщиков, связанных с банком-кредитором<sup>89</sup>. Банки, имеющие указанные признаки, отнесены к числу “внутригрупповых”. Список “внутригрупповых” банков дополняется банками (в том числе не входящими в число 200 крупнейших), которые являются участниками банковских групп, возглавляемых указанными выше “внутригрупповыми” банками. Остальные банки из числа 200 крупнейших, не признанные “внутригрупповыми”, относятся к группе “диверсифицированных” банков.

На третьем этапе рассматриваются все остальные банки, не включенные в пять вышеперечисленных групп. Это — *средние и малые банки*, которые подразделяются на две группы по географическому признаку — средние и малые банки Московского региона (г. Москвы и Московской области) и региональные средние и малые банки.

В результате выделяется семь групп кредитных организаций:

1. Банки, контролируемые государством;
2. Банки, контролируемые иностранным капиталом;
3. “Внутригрупповые” банки;
4. “Диверсифицированные” банки;
5. Средние и малые банки Московского региона;
6. Региональные средние и малые банки;
7. Непанковские кредитные организации.

<sup>88</sup> На основе формы 0409801 “Отчет о составе участников банковской (консолидированной) группы”.

<sup>89</sup> Источниками информации для определения указанных критериев является отчетность кредитных организаций, а также данные инспекционных проверок, прежде всего проведенных в ходе отбора банков в систему страхования вкладов.

## IV.4. Статистическое приложение

**Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2002—2005 годах**

ТАБЛИЦА 1

Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Объем ВВП (в рыночных ценах), млрд. руб.	10 830,5	13 243,2	16 966,4	21 598,0
в % к предыдущему году	104,7	107,3	107,2	106,4
Профицит федерального бюджета, в % от ВВП	1,4	1,7	4,3	7,5
Объем промышленного производства, в % к предыдущему году	103,1	108,9	108,3	104,0
Объем продукции сельского хозяйства, в % к предыдущему году	101,5	101,4	103,1	102,0
Оборот розничной торговли, в % к предыдущему году	109,3	108,8	113,3	112,8
Инвестиции в основной капитал, в % к предыдущему году	102,8	112,5	111,7	110,7
Реальные располагаемые доходы населения, в % к предыдущему году	111,1	115,0	110,4	109,3
Уровень безработицы, в % к экономически активному населению (в среднем за период)	8,1	8,6	8,2	7,6
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	115,1	112,0	111,7	110,9
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, руб./долл.	31,35	30,68	28,81	28,28*

\* Оценка.

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации**

ТАБЛИЦА 2

Показатель	1.01.02	1.01.03	1.01.04	1.01.05	1.01.06
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	3 159,7	4 145,3	5 600,7	7 136,9	9 750,3
в % к ВВП	35,3	38,3	42,3	42,1	45,1
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	453,9	581,3	814,9	946,6	1 241,8
в % к ВВП	5,1	5,4	6,2	5,6	5,7
в % к активам банковского сектора	14,4	14,0	14,6	13,3	12,7
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	1 323,6	1 796,2	2 684,7	3 887,6	5 454,0
в % к ВВП	14,8	16,6	20,3	22,9	25,3
в % к активам банковского сектора	41,9	43,3	47,9	54,5	55,9
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.	562,0	779,9	1 002,2	1 086,9	1 539,4
в % к ВВП	6,3	7,2	7,6	6,4	7,1
в % к активам банковского сектора	17,8	18,8	17,9	15,2	15,8
Вклады физических лиц, млрд. руб.	678,0	1 029,7	1 517,8	1 977,2	2 754,6
в % к ВВП	7,6	9,5	11,5	11,7	12,8
в % к пассивам банковского сектора	21,5	24,8	27,1	27,7	28,3
в % к денежным доходам населения	12,7	15,1	17,1	18,1	20,5
Средства, привлеченные от организаций*, млрд. руб.	902,6	1 091,4	1 384,8	1 986,1	2 953,1
в % к ВВП	10,1	10,1	10,5	11,7	13,7
в % к пассивам банковского сектора	28,6	26,3	24,7	27,8	30,3

\* Включая депозиты, средства государственных внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации.

**Количественные характеристики кредитных организаций России  
(единиц)**

ТАБЛИЦА 3

Показатель	1.01.05	1.04.05	1.07.05	1.10.05	1.01.06
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1 518	1 487	1 460	1 424	1 409
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	1 299	1 289	1 281	1 263	1 253
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	1	2	1	1	2
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	218	196	178	160	154
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	839	833	830	826	827
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	311	313	310	304	301

**Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1.01.06\***

ТАБЛИЦА 4

<b>Регистрация кредитных организаций</b>	
1. Зарегистрировано КО <sup>1</sup> Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом — всего <sup>2</sup>	1 409
в том числе:	
— банков	1 356
— небанковских КО	53
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	42
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	2
в том числе:	
— банки	2
— небанковские КО	0
2. Небанковские КО, зарегистрированные до 1.07.02 другими органами	0
<b>Действующие кредитные организации</b>	
3. КО, имеющие право на осуществление банковских операций — всего <sup>3</sup>	1 253
в том числе:	
— банки	1 205
— небанковские КО	48
3.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
— привлечение вкладов населения	1 045
— осуществление операций в иностранной валюте	827
— генеральные лицензии	301
— на проведение операций с драгметаллами	
— разрешения	4
— лицензий <sup>4</sup>	180
3.2. КО с иностранным участием в уставном капитале — всего	136
из них:	
— со 100-процентным	41
— свыше 50%	11
3.3. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов	930
4. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	444 377
5. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации — всего	3 295
из них:	
— Сбербанк России <sup>5</sup>	1 009
— банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	29
6. Филиалы действующих КО за рубежом — всего <sup>6</sup>	3
7. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0



ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 4

8. Представительства действующих российских КО — всего <sup>7</sup>	467
в том числе:	
— на территории Российской Федерации	422
— в дальнем зарубежье	31
— в ближнем зарубежье	14
<b>Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц</b>	
9. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций <sup>8</sup>	154
10. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица — всего <sup>9</sup>	1 687
в том числе:	
— в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 305
— в связи с реорганизацией	381
из них:	
— в форме слияния	0
— в форме присоединения	381
в том числе:	
— путем преобразования в филиалы других банков	337
— присоединены к другим банкам (без образования филиала)	44
— в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1

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

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Выдаются с декабря 1996 года в соответствии с Письмом Банка России от 3.12.96 № 367.

<sup>5</sup> Указываются филиалы Сбербанка России, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера.

<sup>6</sup> Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

<sup>7</sup> В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

<sup>8</sup> 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), — 1 469.

<sup>9</sup> 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 5

Наименование	1.01.05		1.01.06	
	количество	доля, %	количество	доля, %
<b>Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего</b>	<b>1 299</b>	<b>100</b>	<b>1 253</b>	<b>100</b>
в том числе:				
— Акционерные общества	824	63,43	799	63,77
— ЗАО	341	26,25	330	26,34
— ОАО	483	37,18	469	37,43
— Паевые	474	36,49	454	36,23
— ОДО	1	0,08	—	—
— ООО	473	36,41	454	36,23
— Государственное предприятие “Российская финансовая корпорация”	1	0,08	—	—

**Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.06**

ТАБЛИЦА 6

Наименование региона	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
1	2	3	4	5
<b>Всего по России:</b>	<b>1 253</b>	<b>3 295</b>	<b>828</b>	<b>2 467</b>
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>714</b>	<b>728</b>	<b>218</b>	<b>510</b>
Белгородская область	6	35	5	30
Брянская область	1	26	2	24
Владимирская область	3	26	0	26
Воронежская область	4	43	1	42
Ивановская область	5	21	3	18
Калужская область	5	28	2	26
Костромская область	5	15	1	14
Курская область	2	21	0	21
Липецкая область	2	20	1	19
Орловская область	2	22	3	19
Рязанская область	4	24	1	23
Смоленская область	4	30	5	25
Тамбовская область	2	21	7	14
Тверская область	7	38	3	35
Тульская область	6	30	2	28
Ярославская область	10	36	4	32
г. Москва	631	143	37	106
Московская область	15	149	9	140
Московский регион (справочно)	646	292	178	114
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>84</b>	<b>376</b>	<b>55</b>	<b>321</b>
Республика Карелия	1	20	2	18
Республика Коми	4	36	7	29
Архангельская область	4	32	0	32
из них Ненецкий АО	0	2	0	2
Вологодская область	8	29	9	20
Калининградская область	12	31	6	25
Ленинградская область	3	42	2	40
Мурманская область	4	29	2	27
Новгородская область	2	16	2	14
Псковская область	4	11	0	11
г. Санкт-Петербург	42	130	25	105
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>128</b>	<b>471</b>	<b>150</b>	<b>321</b>
Республика Адыгея	5	6	1	5
Республика Дагестан	36	75	63	12
Ингушская Республика	2	5	1	4
Кабардино-Балкарская Республика	6	11	3	8
Республика Калмыкия — Хальмг Тангч	2	4	0	4
Карачаево-Черкесская Республика	5	5	0	5
Республика Северная Осетия — Алания	6	18	8	10
Чеченская Республика	0	1	0	1
Краснодарский край	21	106	22	84
Ставропольский край	10	53	8	45
Астраханская область	5	29	7	22
Волгоградская область	6	63	12	51
Ростовская область	24	95	25	70

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

Наименование региона	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
1	2	3	4	5
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>146</b>	<b>671</b>	<b>152</b>	<b>519</b>
Республика Башкортостан	12	49	0	49
Республика Марий Эл	1	25	4	21
Республика Мордовия	4	18	6	12
Республика Татарстан	27	103	56	47
Удмуртская Республика	9	29	0	29
Чувашская Республика	5	21	0	21
Кировская область	3	27	0	27
Нижегородская область	19	86	33	53
Оренбургская область	9	48	4	44
Пензенская область	2	32	0	32
Пермский край	9	56	3	53
Самарская область	23	82	22	60
Саратовская область	17	66	21	45
Ульяновская область	6	29	3	26
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>67</b>	<b>381</b>	<b>143</b>	<b>238</b>
Курганская область	5	27	0	27
Свердловская область	27	89	21	68
Тюменская область	23	157	80	77
из них Ханты-Мансийский АО	12	56	14	42
Ямало-Ненецкий АО	5	36	14	22
Челябинская область	12	108	42	66
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>71</b>	<b>452</b>	<b>53</b>	<b>399</b>
Республика Алтай	5	3	1	2
Республика Бурятия	2	28	3	25
Республика Тыва	2	4	0	4
Республика Хакасия	3	12	1	11
Алтайский край	8	58	13	45
Красноярский край	6	80	10	70
из них Таймырский АО	0	1	0	1
Эвенкийский АО	0	0	0	0
Иркутская область	9	64	11	53
из них Усть-Ордынский Бурятский АО	0	3	0	3
Кемеровская область	8	38	0	38
Новосибирская область	14	51	1	50
Омская область	8	49	0	49
Томская область	4	32	9	23
Читинская область	2	33	4	29
из них Агинский Бурятский АО	0	3	0	3
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>43</b>	<b>216</b>	<b>57</b>	<b>159</b>
Республика Саха (Якутия)	6	57	9	48
Приморский край	9	42	17	25
Хабаровский край	6	25	5	20
Амурская область	5	19	4	15
Камчатская область	8	19	7	12
из них Корякский АО	1	2	0	2
Магаданская область	3	19	6	13
Сахалинская область	6	22	9	13
Еврейская АО	0	6	0	6
Чукотский АО	0	7	0	7

1. По г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области в графах 2 и 3 указано число кредитных организаций и филиалов, учет сведений о которых в Книге государственной регистрации кредитных организаций осуществляют соответственно Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.  
 2. По строке "Московский регион" в графах 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.

**Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.06\***

ТАБЛИЦА 7

Регион	Количество кредитных организаций	Количество филиалов и дополнительных офисов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.	Вклады физических лиц, млн. руб.	Региональный ВРП за 2005 г., млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2005 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	14
<b>Центральный федеральный округ (без г. Москвы и Московской области)</b>	<b>68</b>	<b>1 534</b>	<b>424 308</b>	<b>334 503</b>	<b>234 719</b>	<b>1 629</b>	<b>20 302</b>	<b>4 951</b>	<b>0,80</b>	<b>1,00</b>	<b>1,19</b>	<b>1,14</b>	<b>1,02</b>
Белгородская область	6	113	45 960	39 687	20 725	144	1 511	5 279	0,80	1,23	1,59	1,27	1,19
Брянская область	1	75	17 096	13 561	10 626	70	1 331	4 742	0,58	0,94	1,12	0,82	0,84
Владимирская область	3	105	26 381	20 703	17 739	95	1 472	4 000	0,75	1,07	1,26	1,47	1,10
Воронежская область	4	126	56 758	43 975	31 374	149	2 313	5 039	0,57	1,47	1,70	1,32	1,17
Ивановская область	5	77	15 724	8 045	10 054	55	1 100	3 281	0,76	1,10	0,84	1,36	0,99
Калужская область	5	95	21 147	14 380	12 989	83	1 014	5 333	1,00	0,99	1,01	1,17	1,04
Костромская область	5	62	10 867	7 658	6 970	49	708	4 657	0,96	0,86	0,91	1,03	0,94
Курская область	2	112	34 525	30 891	11 290	106	1 184	5 113	0,98	1,26	1,69	0,91	1,17
Липецкая область	2	77	31 995	25 632	13 778	183	1 181	5 511	0,68	0,67	0,81	1,03	0,79
Орловская область	2	71	12 714	10 947	7 812	66	834	4 668	0,89	0,74	0,96	0,98	0,89
Рязанская область	4	86	23 159	18 530	14 033	102	1 182	4 641	0,77	0,88	1,05	1,25	0,97
Смоленская область	4	76	20 869	17 921	11 176	73	1 006	5 364	0,81	1,10	1,42	1,01	1,06
Тамбовская область	2	89	16 866	14 582	9 204	77	1 131	5 144	0,82	0,85	1,10	0,77	0,88
Тверская область	7	95	19 768	13 928	12 407	112	1 406	5 448	0,74	0,68	0,72	0,79	0,73
Тульская область	6	166	32 454	25 872	19 806	112	1 600	4 816	1,09	1,11	1,33	1,26	1,20
Ярославская область	10	109	38 024	28 190	24 737	154	1 328	5 907	0,91	0,95	1,05	1,54	1,09
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>84</b>	<b>1 792</b>	<b>744 532</b>	<b>397 016</b>	<b>307 961</b>	<b>1 879</b>	<b>13 628</b>	<b>8 381</b>	<b>1,40</b>	<b>1,53</b>	<b>1,22</b>	<b>1,32</b>	<b>1,36</b>
Республика Карелия	1	79	13 198	11 012	7 810	71	698	6 720	1,17	0,71	0,89	0,81	0,88
Республика Коми	4	100	27 913	18 763	18 687	180	985	10 915	1,07	0,60	0,60	0,85	0,76
Архангельская область	4	111	27 188	21 750	16 476	196	1 292	7 584	0,91	0,53	0,64	0,82	0,71
Вологодская область	8	115	45 819	30 871	19 465	209	1 235	6 486	1,01	0,84	0,85	1,19	0,96
Калининградская область	12	134	31 585	21 810	16 592	84	940	6 282	1,58	1,46	1,51	1,37	1,48
Ленинградская область	3	222	27 943	12 947	17 784	222	1 644	4 854	1,39	0,48	0,34	1,09	0,71
Мурманская область	4	134	28 039	19 947	19 481	151	865	9 295	1,62	0,72	0,77	1,18	1,01
Новгородская область	2	109	9 884	7 887	6 224	60	665	5 086	1,70	0,63	0,76	0,90	0,93
Псковская область	4	81	8 876	5 349	5 714	47	725	4 852	1,19	0,73	0,66	0,79	0,82
г. Санкт-Петербург	42	707	524 087	246 681	179 730	661	4 581	11 385	1,66	3,05	2,16	1,68	2,07

## ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>128</b>	<b>1 867</b>	<b>357 309</b>	<b>265 088</b>	<b>187 289</b>	<b>1 383</b>	<b>22 788</b>	<b>5 079</b>	<b>0,89</b>	<b>0,99</b>	<b>1,11</b>	<b>0,79</b>	<b>0,94</b>
Республика Адыгея	5	36	3 275	2 329	2 257	17	443	3 759	0,94	0,74	0,79	0,66	0,78
Республика Дагестан	36	135	9 128	4 453	2 560	97	2 641	4 725	0,66	0,36	0,27	0,10	0,28
Республика Ингушетия	2	5	1 049	341	634	8	487	2 457	0,15	0,53	0,26	0,26	0,27
Кабардино-Балкарская Республика	6	56	6 146	4 710	3 409	41	894	4 015	0,71	0,58	0,67	0,46	0,60
Республика Калмыкия — Хальмг Тангч	2	30	2 256	1 900	744	14	289	2 333	1,13	0,60	0,76	0,54	0,73
Карачаево-Черкесская Республика	5	36	3 637	2 866	1 421	18	432	4 188	0,97	0,76	0,90	0,38	0,71
Республика Северная Осетия — Алания	6	48	8 275	5 168	5 417	32	1 139	5 241	0,48	0,99	0,93	0,44	0,66
Краснодарский край	21	480	109 367	85 571	65 160	415	5 096	5 359	1,00	1,01	1,19	1,17	1,09
Ставропольский край	10	410	47 979	36 440	27 651	169	2 708	5 119	1,58	1,09	1,24	0,97	1,20
Астраханская область	5	66	18 758	10 178	10 350	80	994	5 443	0,73	0,91	0,74	0,93	0,82
Волгоградская область	6	161	47 051	32 429	26 125	206	2 635	5 625	0,64	0,88	0,91	0,86	0,82
Ростовская область	24	403	98 827	78 313	41 087	285	4 303	6 262	1,01	1,33	1,59	0,74	1,12
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>146</b>	<b>2 446</b>	<b>921 703</b>	<b>660 160</b>	<b>383 299</b>	<b>3 076</b>	<b>30 508</b>	<b>5 976</b>	<b>0,86</b>	<b>1,15</b>	<b>1,24</b>	<b>1,03</b>	<b>1,06</b>
Республика Башкортостан	12	387	112 102	66 093	41 168	429	4 064	6 490	1,00	1,01	0,89	0,76	0,91
Республика Марий Эл	1	45	8 022	6 824	4 143	39	712	3 216	0,66	0,80	1,02	0,88	0,83
Республика Мордовия	4	88	15 102	11 253	6 175	67	856	3 998	1,09	0,87	0,98	0,88	0,95
Республика Татарстан	27	344	198 970	118 929	57 628	523	3 760	6 997	1,00	1,46	1,31	1,07	1,20
Удмуртская Республика	9	129	43 742	35 130	15 638	137	1 544	4 462	0,91	1,23	1,49	1,11	1,17
Чувашская Республика	5	73	19 801	17 063	9 930	79	1 292	3 963	0,61	0,97	1,25	0,95	0,92
Кировская область	3	104	22 787	18 795	12 461	94	1 443	4 453	0,75	0,93	1,16	0,95	0,94
Нижегородская область	19	292	114 980	90 415	54 970	337	3 411	5 969	0,93	1,31	1,55	1,32	1,26
Оренбургская область	9	152	48 887	37 783	20 585	224	2 138	4 932	0,77	0,84	0,97	0,95	0,88
Пензенская область	2	82	19 249	14 447	12 383	80	1 408	4 103	0,61	0,93	1,05	1,05	0,89
Пермский край	9	241	84 281	70 399	38 414	341	2 748	7 803	0,93	0,95	1,19	0,88	0,98
Самарская область	23	261	159 564	120 816	68 589	445	3 188	9 057	0,91	1,38	1,57	1,16	1,23
Саратовская область	17	160	54 619	35 731	29 837	195	2 608	4 827	0,69	1,08	1,06	1,16	0,98
Ульяновская область	6	88	19 597	16 484	11 378	87	1 336	4 426	0,72	0,87	1,10	0,94	0,90
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>67</b>	<b>1 479</b>	<b>587 388</b>	<b>319 347</b>	<b>223 258</b>	<b>3 330</b>	<b>12 239</b>	<b>9 127</b>	<b>1,29</b>	<b>0,68</b>	<b>0,55</b>	<b>0,98</b>	<b>0,83</b>
Курганская область	5	75	10 016	8 045	5 324	57	979	4 520	0,83	0,67	0,81	0,59	0,72
Свердловская область	27	561	200 559	138 756	73 436	467	4 409	8 360	1,36	1,65	1,72	0,97	1,39
Тюменская область	23	455	283 333	105 594	102 128	2 418	3 319	14 337	1,47	0,45	0,25	1,05	0,65
Челябинская область	12	388	93 480	66 951	42 369	388	3 531	6 463	1,15	0,93	1,00	0,91	0,99

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>71</b>	<b>1 824</b>	<b>485 803</b>	<b>376 296</b>	<b>211 004</b>	<b>2 158</b>	<b>19 676</b>	<b>6 525</b>	<b>0,98</b>	<b>0,87</b>	<b>1,01</b>	<b>0,80</b>	<b>0,91</b>
Республика Алтай	5	17	2 578	1 990	814	12	205	4 364	1,09	0,85	0,99	0,45	0,80
Республика Бурятия	2	126	16 554	12 104	5 967	83	963	5 765	1,35	0,77	0,85	0,52	0,83
Республика Тыва	2	19	1 586	1 350	765	12	309	4 010	0,69	0,49	0,63	0,30	0,50
Республика Хакасия	3	52	8 379	7 284	3 460	43	538	4 914	1,04	0,75	0,97	0,64	0,83
Алтайский край	8	227	53 906	42 107	18 975	142	2 543	4 472	0,94	1,46	1,71	0,82	1,18
Красноярский край	6	294	80 042	63 607	37 086	485	2 906	7 550	1,05	0,64	0,76	0,83	0,80
Иркутская область	9	253	54 481	43 459	29 181	267	2 527	7 030	1,05	0,79	0,94	0,80	0,89
Кемеровская область	8	198	69 176	57 506	33 653	324	2 839	7 680	0,74	0,82	1,02	0,75	0,83
Новосибирская область	14	277	101 037	68 793	35 790	255	2 649	6 234	1,12	1,53	1,56	1,06	1,30
Омская область	8	139	54 338	43 408	22 788	266	2 035	6 922	0,74	0,79	0,94	0,79	0,81
Томская область	4	111	30 511	24 725	14 880	187	1 035	7 935	1,13	0,63	0,76	0,89	0,83
Читинская область	2	111	13 215	9 965	7 645	81	1 129	5 653	1,02	0,63	0,71	0,59	0,72
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>43</b>	<b>805</b>	<b>199 834</b>	<b>127 735</b>	<b>108 310</b>	<b>872</b>	<b>6 547</b>	<b>8 545</b>	<b>1,32</b>	<b>0,88</b>	<b>0,85</b>	<b>0,95</b>	<b>0,98</b>
Республика Саха (Якутия)	6	99	26 523	16 756	14 434	209	950	10 750	1,12	0,49	0,46	0,69	0,65
Приморский край	9	233	48 175	33 802	27 290	188	2 020	7 007	1,22	0,99	1,04	0,94	1,04
Хабаровский край	6	167	56 725	37 836	29 673	172	1 412	9 070	1,25	1,27	1,27	1,13	1,23
Амурская область	5	110	18 350	14 243	7 735	84	881	6 084	1,33	0,84	0,98	0,71	0,94
Камчатская область	8	66	12 981	7 573	8 208	42	349	9 614	2,16	1,18	1,03	1,19	1,33
Магаданская область	3	39	10 975	5 990	5 093	30	172	10 783	2,49	1,40	1,15	1,34	1,52
Сахалинская область	6	61	21 090	8 794	12 560	113	526	12 137	1,30	0,72	0,45	0,96	0,80
Еврейская АО	0	13	1 915	1 445	1 369	15	187	6 226	0,71	0,50	0,57	0,58	0,58
Чукотский АО	0	17	3 100	1 298	1 947	19	51	12 997	3,40	0,62	0,39	1,44	1,04
<b>Всего (без г. Москвы и Московской области)</b>	<b>607</b>	<b>11 747</b>	<b>3 720 876</b>	<b>2 480 146</b>	<b>1 655 839</b>	<b>14 327</b>	<b>125 687</b>	<b>6 435</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

\* Рассчитано по методике Департамента банковского регулирования и надзора Банка России.

**Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием  
в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (%)**

ТАБЛИЦА 8

	1.01.02	1.01.03	1.01.04	1.01.05	1.01.06
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%					
Активы	8,8	8,1	7,4	7,6	8,3
Собственные средства	7,7	7,1	6,6	7,8	9,3
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	20,0	22,9	19,7	14,0	10,5
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, включая юридических лиц — нерезидентов	7,2	7,1	6,1	6,2	7,4
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	31,3	25,9	22,0	15,8	17,1
Средства на счетах физических лиц	2,2	2,3	2,3	3,0	3,4
в том числе вклады физических лиц	2,3	2,3	2,2	2,8	3,4
Средства, привлеченные от организаций*	11,7	10,4	9,3	9,4	9,6
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием					
Активы	5,2	5,6	5,6	5,9	8,0
Собственные средства	5,2	5,4	5,4	6,3	9,0
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	10,5	19,2	16,8	7,7	9,9
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, включая юридических лиц — нерезидентов	5,2	5,5	4,6	4,6	7,3
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	20,4	16,3	17,0	11,4	16,8
Средства на счетах физических лиц	1,4	1,5	1,5	2,4	3,3
в том числе вклады физических лиц	1,5	1,5	1,5	2,4	3,3
Средства, привлеченные от организаций*	5,3	5,5	5,7	6,6	9,4

\* Включая депозиты, средства государственных внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации.

**Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей)**

ТАБЛИЦА 9

<b>Активы</b>		1.01.05	1.04.05	1.07.05	1.10.05	1.01.06
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	196,3	157,9	164,0	188,0	263,4
1.1	В том числе денежные средства	190,7	153,7	159,2	176,5	255,2
2	Счета в Банке России — всего	695,5	607,4	453,6	595,6	684,1
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	463,3	301,6	259,5	353,2	487,5
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	121,6	133,2	137,2	149,9	161,3
2.3	Депозиты, размещенные в Банке России	91,4	149,8	34,4	64,4	7,2
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	227,8	225,4	270,0	318,3	257,5
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	86,5	99,4	99,9	148,2	88,5
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	141,3	126,0	170,1	170,2	169,0
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, — всего	1 086,9	1 231,9	1 358,8	1 460,6	1 539,4
	В том числе:					
4.1	Долговые обязательства	752,6	857,6	937,1	1 011,3	1 036,6
	Из них:					
4.1.1	Долговые обязательства Российской Федерации	435,6	476,5	475,1	492,4	492,0
4.2	Акции	140,9	156,0	185,0	213,1	292,8
	Из них:					
4.2.1	Портфель ценных бумаг контрольного участия	19,6	20,1	20,6	21,0	64,9
4.3	Учтенные векселя	193,4	218,3	236,6	236,3	210,1
5	Прочее участие в уставных капиталах	6,1	7,3	9,1	8,8	10,7
6	Ссудная задолженность — всего	4 463,8	4 845,7	5 399,4	5 769,3	6 371,1
	В том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	4 462,4	4 844,3	5 397,9	5 767,7	6 369,5
	в том числе просроченная задолженность	61,9	69,2	72,9	78,5	76,4
	Из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	3 268,7	3 406,9	3 684,1	3 905,6	4 274,8
	в том числе просроченная задолженность	49,5	53,8	53,8	55,7	53,8
6.1.2	Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	425,8	593,8	725,9	685,9	668,0
	в том числе просроченная задолженность	3,3	3,3	3,2	3,1	0,2
6.2	Финансирование госпрограмм и капвложений на возвратной основе	1,4	1,5	1,5	1,6	1,6
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	222,8	235,6	245,1	259,4	283,4
8	Использование прибыли	34,4	42,5	28,0	45,9	61,2
9	Прочие активы — всего	203,2	237,1	265,6	284,1	279,5
	В том числе:					
9.1	Средства в расчетах	80,9	104,0	124,3	123,2	116,8
9.2	Дебиторы	27,4	30,3	32,6	37,2	38,3
9.3	Просроченные проценты по ссудам	3,1	2,5	2,5	2,3	0,7
9.4	Расходы будущих периодов	81,4	88,2	93,3	106,0	107,7
<b>Всего активов</b>		<b>7 136,9</b>	<b>7 590,7</b>	<b>8 193,6</b>	<b>8 930,0</b>	<b>9 750,3</b>



**Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств (млрд. рублей)**

ТАБЛИЦА 10

Пассивы		1.01.05	1.04.05	1.07.05	1.10.05	1.01.06
1	Фонды и прибыль банков — всего	1 006,1	1 058,1	1 092,8	1 196,3	1 320,2
	В том числе:					
1.1	Фонды банков	806,7	813,5	912,7	946,1	1 015,6
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов предшествующих лет	199,4	244,6	180,0	250,2	304,5
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) отчетного года	177,9	53,4	116,1	207,6	262,1
2	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	19,5	19,5	21,7	20,0	20,2
3	Счета банков — всего	116,3	128,8	134,3	182,9	126,6
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	69,1	85,4	89,4	129,4	71,7
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	17,5	12,9	18,2	15,1	14,7
4	Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков, — всего	737,1	783,9	866,0	913,0	1 086,4
	В том числе:					
4.1	Просроченная задолженность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Средства клиентов — всего	4 151,5	4 456,2	4 891,5	5 341,4	5 818,9
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных и текущих счетах	138,7	138,5	147,6	129,1	48,6
5.2	Средства государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах	19,2	24,1	27,9	30,1	17,9
5.3	Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	1 273,1	1 316,4	1 429,5	1 522,6	1 674,1
5.4	Средства клиентов в расчетах	30,3	66,8	73,4	83,7	35,6
5.5	Депозиты организаций	564,0	615,1	688,8	820,3	936,4
5.6	Средства на счетах физических лиц	2 026,7	2 167,7	2 356,8	2 519,1	2 817,1
	Из них:					
5.6.1	Вклады физических лиц	1 977,2	2 118,5	2 302,4	2 460,2	2 754,6
5.7	Прочие привлеченные средства	94,7	122,4	161,6	230,0	280,0
5.8	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	4,8	5,2	5,9	6,5	8,2
5.9	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации	0,1	0,1	0,1	0,1	0,9
6	Выпущенные долговые обязательства — всего	644,2	623,6	636,5	683,3	749,2
	В том числе:					
6.1	Облигации	30,6	33,2	37,2	45,9	67,3
6.2	Депозитные сертификаты	99,2	72,3	59,7	53,9	54,8
6.3	Сберегательные сертификаты	3,6	4,3	5,2	5,7	6,6
6.4	Векселя и банковские акцепты	506,2	508,9	529,1	572,4	614,5
7	Прочие пассивы — всего	462,1	520,6	550,8	593,2	628,9
	В том числе:					
7.1	Резервы	257,9	268,7	281,5	307,4	343,0
7.2	Средства в расчетах	139,1	169,5	174,9	189,2	189,6
7.3	Кредиторы	7,5	16,4	21,1	12,8	10,3
7.4	Амортизация основных средств и нематериальных активов	34,9	38,6	42,2	46,1	50,0
7.5	Доходы будущих периодов	10,8	11,5	11,9	12,9	11,4
<b>Всего пассивов</b>		<b>7 136,9</b>	<b>7 590,7</b>	<b>8 193,6</b>	<b>8 930,0</b>	<b>9 750,3</b>

**Основные характеристики кредитных операций банковского сектора  
(млрд. рублей)**

ТАБЛИЦА 11

Показатели	Рубли					Валюта					Всего				
	1.01.05	1.04.05	1.07.05	1.10.05	1.01.06	1.01.05	1.04.05	1.07.05	1.10.05	1.01.06	1.01.05	1.04.05	1.07.05	1.10.05	1.01.06
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства — всего	3 125,9	3 302,6	3 608,4	3 963,4	4 362,6	1 336,5	1 541,7	1 789,5	1 804,3	2 006,9	4 462,4	4 844,3	5 397,9	5 767,7	6 369,5
В том числе просроченная задолженность	47,3	54,0	57,2	60,1	64,6	14,6	15,2	15,7	18,3	11,8	61,9	69,2	72,9	78,5	76,4
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам	2 280,0	2 363,1	2 544,1	2 735,4	2 904,2	869,9	933,2	1 021,2	1 040,5	1 206,4	3 149,9	3 296,3	3 565,3	3 775,8	4 110,6
В том числе просроченная задолженность	36,3	40,1	39,9	42,2	44,1	12,4	13,1	13,3	12,9	9,1	48,7	53,1	53,2	55,0	53,2
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)	18,7	18,9	19,1	19,2	18,3	100,1	91,8	99,7	110,6	145,8	118,8	110,6	118,7	129,8	164,1
В том числе просроченная задолженность	0,2	0,3	0,2	0,2	0,2	0,6	0,3	0,3	0,4	0,3	0,8	0,6	0,6	0,7	0,6
1.3. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	209,8	228,1	252,8	268,9	300,9	79,0	76,2	89,5	89,2	102,7	288,9	304,3	342,4	358,1	403,6
В том числе просроченная задолженность	3,4	3,3	3,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	3,3	3,2	0,2	0,2
из них:															
1.3.1. Кредитным организациям — резидентам	162,9	187,7	200,0	205,2	230,9	66,9	65,7	76,9	73,5	85,4	229,8	253,4	276,9	278,6	316,3
В том числе просроченная задолженность	3,3	3,3	3,1	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,3	3,3	3,1	0,2	0,2
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности — резидентам	46,9	40,4	52,8	63,7	70,0	12,1	10,5	12,6	15,7	17,3	59,0	50,8	65,5	79,4	87,3
В том числе просроченная задолженность	0,06	0,02	0,02	0,00	0,06	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,07	0,03	0,03	0,01	0,06
1.4. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	14,5	14,1	9,5	8,8	20,0	181,4	326,2	439,5	398,5	331,7	196,0	340,3	449,0	407,3	351,7
В том числе просроченная задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,02	0,02	2,87	0,01	0,02	0,02	0,02	2,88	0,02
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	53,3	65,9	61,4	61,0	63,6	1,3	0,9	1,3	1,3	1,6	54,6	66,8	62,7	62,3	65,2
В том числе просроченная задолженность	0,36	0,71	0,45	0,42	0,27	0,04	0,03	0,00	0,00	0,00	0,40	0,73	0,45	0,42	0,27
1.6. Кредиты физическим лицам — резидентам	525,2	566,7	676,3	826,3	1 000,8	91,3	99,6	124,1	144,5	174,1	616,5	666,3	800,4	970,8	1 174,9
В том числе просроченная задолженность	7,0	9,5	13,4	17,1	19,7	1,3	1,6	1,8	1,9	2,1	8,4	11,1	15,2	19,0	21,8
1.7. Кредиты физическим лицам — нерезидентам	0,2	0,2	0,2	0,3	0,2	2,1	2,2	2,8	3,5	4,1	2,3	2,4	2,9	3,7	4,3
В том числе просроченная задолженность	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,20	0,20	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,23	0,22	0,22
Справочно															
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (резидентам)	1,4	1,2	1,0	0,8	0,7	1,7	1,3	1,5	1,5	0,0	3,1	2,5	2,5	2,3	0,7
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (нерезидентам)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	166,0	188,8	205,7	221,5	198,5	20,7	22,0	23,8	11,5	9,6	186,7	210,8	229,5	233,1	208,1
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	0,5	0,5	0,5	0,0	0,0	6,1	7,0	6,7	3,2	2,0	6,6	7,5	7,2	3,2	2,0

**Количество инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов),  
проведенных Банком России в 2005 году**

ТАБЛИЦА 12

	Проверки, проводимые в соответствии с годовым планом			Внеплановые проверки			Всего		
	комплексные	тематические	всего	комплексные	тематические	всего	комплексные	тематические	всего
Москва	80	145	225	5	328	333	85	473	558
Центральный федеральный округ	50	201	251	5	41	46	55	242	297
Северо-Западный федеральный округ	57	92	149	0	21	21	57	113	170
Южный федеральный округ	88	190	278	0	62	62	88	252	340
Приволжский федеральный округ	70	172	242	2	56	58	72	228	300
Уральский федеральный округ	18	140	158	1	24	25	19	164	183
Сибирский федеральный округ	40	130	170	0	25	25	40	155	195
Дальневосточный федеральный округ	36	64	100	0	20	20	36	84	120
Кроме того, проверки, проведенные Главной инспекцией кредитных организаций Банка России	0	0	0	1	57	58	1	57	58
<b>ВСЕГО</b>	<b>439</b>	<b>1 134</b>	<b>1 573</b>	<b>14</b>	<b>634</b>	<b>648</b>	<b>453</b>	<b>1 768</b>	<b>2 221</b>

**Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций по состоянию на 1.01.06**

ТАБЛИЦА 13

Наименование структурных подразделений	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.06, единиц	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.06 (без временных работников и совместителей)	В том числе								
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		женщин	
			до 30 лет (1976 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1955 г. рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее профессиональное	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более		
<b>Центральный аппарат</b>											
Департамент банковского регулирования и надзора	182	173	25	64	20	168	5	14	53	124	
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	142	136	26	26	11	130	5	17	30	102	
Департамент валютного регулирования и валютного контроля	110	98	24	23	8	95	1	12	8	57	
Главная инспекция кредитных организаций	156	149	32	33	5	147	2	49	12	81	
<b>Всего по центральному аппарату</b>	<b>590</b>	<b>556</b>	<b>107</b>	<b>146</b>	<b>44</b>	<b>540</b>	<b>13</b>	<b>92</b>	<b>103</b>	<b>364</b>	
<b>Территориальные учреждения</b>											
Управление (Отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1 262,5	1 242	168	233	73	1 190	47	67	449	1 050	
Управление (Отдел) инспектирования кредитных организаций	1004	984	149	187	38	964	19	66	217	552	
Управление (Отдел, Сектор) финансового мониторинга и валютного контроля	618	608	120	75	20	591	13	41	133	412	
Управление (Отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	296	292	44	50	14	282	7	18	82	246	
Отделения МГТУ	647	642	208	108	37	574	59	78	76	456	
<b>Всего по главным управлениям/национальным банкам</b>	<b>3 827,5</b>	<b>3 768</b>	<b>689</b>	<b>653</b>	<b>182</b>	<b>3 601</b>	<b>145</b>	<b>270</b>	<b>957</b>	<b>2 716</b>	
<b>Итого по Банку России</b>	<b>4 417,5</b>	<b>4 324</b>	<b>796</b>	<b>799</b>	<b>226</b>	<b>4 141</b>	<b>158</b>	<b>362</b>	<b>1 060</b>	<b>3 080</b>	
В %		97,9	18,4	18,5	5,2	95,8	3,7	8,4	24,5	71,2	

**Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.06**

ТАБЛИЦА 14

Наименование региона	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
<b>Всего по Российской Федерации:</b>	<b>56</b>	<b>106</b>	<b>205</b>	<b>212</b>	<b>227</b>	<b>204</b>	<b>243</b>	<b>1 253</b>
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>18</b>	<b>40</b>	<b>79</b>	<b>118</b>	<b>128</b>	<b>141</b>	<b>190</b>	<b>714</b>
Белгородская область	0	1	0	2	1	2	0	6
Брянская область	0	0	0	1	0	0	0	1
Владимирская область	0	0	1	0	1	1	0	3
Воронежская область	0	0	0	1	2	0	1	4
Ивановская область	1	0	1	2	1	0	0	5
Калужская область	0	0	0	1	2	1	1	5
Костромская область	1	1	1	1	0	0	1	5
Курская область	0	1	0	1	0	0	0	2
Липецкая область	0	0	0	0	1	1	0	2
Орловская область	0	0	0	2	0	0	0	2
Рязанская область	0	1	0	3	0	0	0	4
Смоленская область	0	2	0	1	0	0	1	4
Тамбовская область	0	0	1	0	1	0	0	2
Тверская область	2	2	1	2	0	0	0	7
Тульская область	0	2	0	3	1	0	0	6
Ярославская область	0	0	4	5	0	1	0	10
г. Москва	14	29	68	90	116	132	182	631
Московская область	0	1	2	3	2	3	4	15
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>14</i>	<i>30</i>	<i>70</i>	<i>93</i>	<i>118</i>	<i>135</i>	<i>186</i>	<i>646</i>
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>22</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>84</b>
Республика Карелия	0	0	0	0	1	0	0	1
Республика Коми	1	0	2	1	0	0	0	4
Архангельская область	1	2	0	1	0	0	0	4
из них Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Вологодская область	0	0	4	1	2	0	1	8
Калининградская область	1	0	3	5	1	1	1	12
Ленинградская область	0	0	2	0	1	0	0	3
Мурманская область	1	0	1	0	0	2	0	4
Новгородская область	0	1	0	0	0	1	0	2-
Псковская область	0	2	0	0	2	0	0	4
г. Санкт-Петербург	4	5	10	7	6	2	8	42
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>18</b>	<b>35</b>	<b>29</b>	<b>15</b>	<b>19</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>128</b>
Республика Адыгея	1	4	0	0	0	0	0	5
Республика Дагестан	9	12	10	2	2	1	0	36
Ингушская Республика	1	1	0	0	0	0	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	1	2	1	1	1	0	0	6
Республика Калмыкия — Хальмг Тангч	0	0	0	0	2	0	0	2
Карачаево-Черкесская Республика	1	1	3	0	0	0	0	5
Республика Северная Осетия — Алания	0	1	2	0	2	1	0	6
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0	0	0
Краснодарский край	1	3	6	2	7	1	1	21
Ставропольский край	1	6	1	2	0	0	0	10
Астраханская область	0	4	0	0	0	1	0	5
Волгоградская область	0	1	1	3	0	1	0	6
Ростовская область	3	0	5	5	5	4	2	24

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 14

Наименование региона	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
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>24</b>	<b>26</b>	<b>38</b>	<b>22</b>	<b>25</b>	<b>146</b>
Республика Башкортостан	0	0	2	3	4	2	1	12
Республика Марий Эл	0	0	1	0	0	0	0	1
Республика Мордовия	0	0	1	0	2	1	0	4
Республика Татарстан	1	0	3	3	5	3	12	27
Удмуртская Республика	0	1	2	2	2	0	2	9
Чувашская Республика	1	0	2	0	2	0	0	5
Кировская область	0	0	1	0	1	0	1	3
Нижегородская область	1	1	2	3	6	5	1	19
Оренбургская область	0	0	2	3	0	2	2	9
Пензенская область	0	0	0	1	0	0	1	2
Пермский край	1	0	3	1	1	1	2	9
Самарская область	1	1	3	1	8	6	3	23
Саратовская область	0	2	1	5	7	2	0	17
Ульяновская область	1	0	1	4	0	0	0	6
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>67</b>
Курганская область	0	1	2	1	1	0	0	5
Свердловская область	2	1	4	5	2	8	5	27
Тюменская область	0	1	4	7	3	3	5	23
из них Ханты-Мансийский АО	0	1	0	5	0	2	4	12
Ямало-Ненецкий АО	0	0	3	1	0	1	0	5
Челябинская область	0	1	3	2	2	2	2	12
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>23</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>71</b>
Республика Алтай	0	0	4	1	0	0	0	5
Республика Бурятия	0	0	0	0	1	1	0	2
Республика Тыва	0	1	0	1	0	0	0	2
Республика Хакасия	0	1	1	0	0	1	0	3
Алтайский край	0	1	3	2	1	0	1	8
Красноярский край	0	0	2	1	2	1	0	6
из них Таймырский АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Эвенкийский АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Иркутская область	0	0	2	4	2	1	0	9
из них Усть-Ордынский Бурятский АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Кемеровская область	0	1	2	1	2	2	0	8
Новосибирская область	2	2	5	0	3	1	1	14
Омская область	0	2	2	2	1	1	0	8
Томская область	0	0	1	1	1	1	0	4
Читинская область	0	0	1	1	0	0	0	2
из них Агинский Бурятский АО	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>43</b>
Республика Саха (Якутия)	0	1	1	2	2	0	0	6
Приморский край	1	1	4	0	2	1	0	9
Хабаровский край	0	1	2	1	1	0	1	6
Амурская область	0	1	2	0	1	1	0	5
Камчатская область	1	0	4	3	0	0	0	8
из них Корякский АО	0	0	1	0	0	0	0	1
Магаданская область	0	0	1	1	0	1	0	3
Сахалинская область	0	0	1	2	2	1	0	6
Еврейская АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	0	0

**Количественные характеристики  
кредитных организаций**

ТАБЛИЦА 15

Наименование показателя	На 01.01.06	За 2005 г.
Количество кредитных организаций, зарегистрированных Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом	1 409	9
в том числе небанковских кредитных организаций	53	3
Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций	1 253	8
в том числе небанковских кредитных организаций	48	3
Количество кредитных организаций, созданных в результате преобразования	—	6
Количество кредитных организаций, прекративших свою деятельность в результате присоединения	—	14
в том числе ставших филиалами присоединивших их банков	—	8
Количество кредитных организаций, изменивших вид с небанковской кредитной организации на банк	—	1
Количество кредитных организаций, изменивших вид с банка на небанковскую кредитную организацию	—	0
Количество кредитных организаций, расширивших свою деятельность путем получения дополнительных лицензий	—	59
в том числе:		
на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте	—	14
на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях или в рублях и иностранной валюте	—	14
на проведение операций с драгметаллами	—	10
замены ранее имевшегося разрешения на лицензию на проведение операций с драгметаллами	—	0
генеральной лицензии	—	11
количество кредитных организаций, которым в 2005 году были заменены лицензии в связи со снятием имевшихся в их лицензиях ограничений	—	10
Динамика по видам имеющихся лицензий у действующих кредитных организаций, предоставляющих право на:	1 299	1 253
привлечение вкладов	1 165	1 045
осуществление операций в иностранной валюте	839	827
генеральная лицензия	311	301
проведение операций с драгметаллами (лицензия или разрешение)	182	184
Изменение в 2005 году совокупного уставного капитала действующих кредитных организаций, млн. руб.	380 468	444 377
Изменение группировок действующих КО по величине зарегистрированного уставного капитала		
в том числе:		
до 3 млн. руб.	73	56
от 3 до 10 млн. руб.	133	106
от 10 до 30 млн. руб.	232	205
от 30 до 60 млн. руб.	225	212
от 60 до 150 млн. руб.	211	227
от 150 до 300 млн. руб.	191	204
от 300 млн. руб. и выше	234	243
Изменение в 2005 году количества филиалов действующих кредитных организаций	3 238	3 295
в том числе Сбербанка России	1 011	1 009
Изменение в 2005 году количества внутренних структурных подразделений кредитных организаций	27 670	29 634
в том числе:		
дополнительных офисов	9 068	11 368
операционных касс вне кассового узла	18 491	17 662
кредитно-кассовых офисов	111	604

---

**Для заметок**





**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ  
БАНК  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**



# **Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 году**

