

Отчет о развитии  
банковского сектора  
и банковского надзора  
в 2004 году



Отпечатано в ГП «Полиграфбанксервис»

Тираж 700 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

Вступительное слово .....	5
<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 .....	9
I.1.3. Состояние финансовых рынков и небанковских финансовых институтов .....	10
I.1.4. Состояние платежной системы .....	14
I.1.5. Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами .....	15
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора .....	16
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора .....	16
I.2.2. Концентрация банковской деятельности .....	16
I.2.3. Развитие банковской деятельности в регионах .....	18
I.2.4. Участие государства в банковском секторе .....	18
I.2.5. Участие иностранного капитала в российском банковском секторе .....	20
I.3. Развитие банковских операций .....	22
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов .....	22
I.3.2. Динамика и структура активов .....	25
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций .....	29
I.4.1. Финансовые результаты .....	29
I.4.2. Структура доходов и расходов .....	30
<b>II. Риски банковского сектора .....</b>	<b>33</b>
II.1. Кредитный риск .....	34
II.1.1. Качество кредитного портфеля банковского сектора .....	34
II.1.2. Концентрация кредитных рисков .....	35
II.1.3. Кредитные риски по операциям с акционерами и инсайдерами .....	35
II.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам .....	35
II.1.5. Финансовая устойчивость ссудозаемщиков .....	35
II.2. Рыночный риск .....	37
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска .....	37
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску .....	38
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску (торговый портфель) .....	38
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску .....	39
II.3. Риск ликвидности .....	41
II.3.1. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности .....	42
II.3.2. Исполнение обязательств .....	43
II.3.3. Выполнение нормативов ликвидности .....	43
II.4. Достаточность собственных средств (капитала) .....	45
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора .....	45
II.4.2. Выполнение кредитными организациями норматива достаточности капитала .....	45
II.4.3. Оценка активов, взвешенных с учетом риска .....	46
II.5. Качество управления банками .....	48
II.6. Стресс-тестирование банковского сектора .....	49

<b>III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации .....</b>	<b>51</b>
III.1. Общая характеристика системы банковского регулирования и банковского надзора .....	52
III.1.1. Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора .....	52
III.1.2. Организационная структура банковского надзора Банка России .....	52
III.1.3. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России .....	52
III.2. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами .....	54
III.3. Проведение Банком России работы по оценке соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов .....	60
III.4. Регулирование допуска на рынок банковских услуг .....	63
III.5. Дистанционный надзор .....	65
III.6. Инспектирование кредитных организаций .....	67
III.7. Финансовое оздоровление и реструктуризация кредитных организаций .....	68
III.8. Ликвидация кредитных организаций .....	69
III.9. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	71
III.10. Взаимодействие с российским банковским сообществом .....	73
III.11. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центрными банками и регулирующими органами в области банковского надзора .....	74
III.12. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации .....	77
<b>IV. Приложения .....</b>	<b>81</b>
IV.1. О ситуации, сложившейся в банковском секторе в мае—июле 2004 года .....	82
IV.2. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора .....	83
IV.3. Статистическое приложение .....	84
1. Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2001—2004 годах .....	84
2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации .....	84
3. Количественные характеристики кредитных организаций России .....	85
4. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1.01.05 .....	85
5. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций .....	86
6. Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.05 .....	87
7. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.05 .....	89
8. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций ....	92
9. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений .....	93
10. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств .....	94
11. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора .....	95
12. Рентабельность капитала основных отраслей экономики Российской Федерации за 2004 год .....	96
13. Количество инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов), проведенных Банком России в 2004 году .....	96
14. Доля активов и средств физических лиц проверенных кредитных организаций в активах и средствах физических лиц действующих кредитных организаций .....	97
15. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций по состоянию на 1.01.05 .....	98

## Вступительное слово

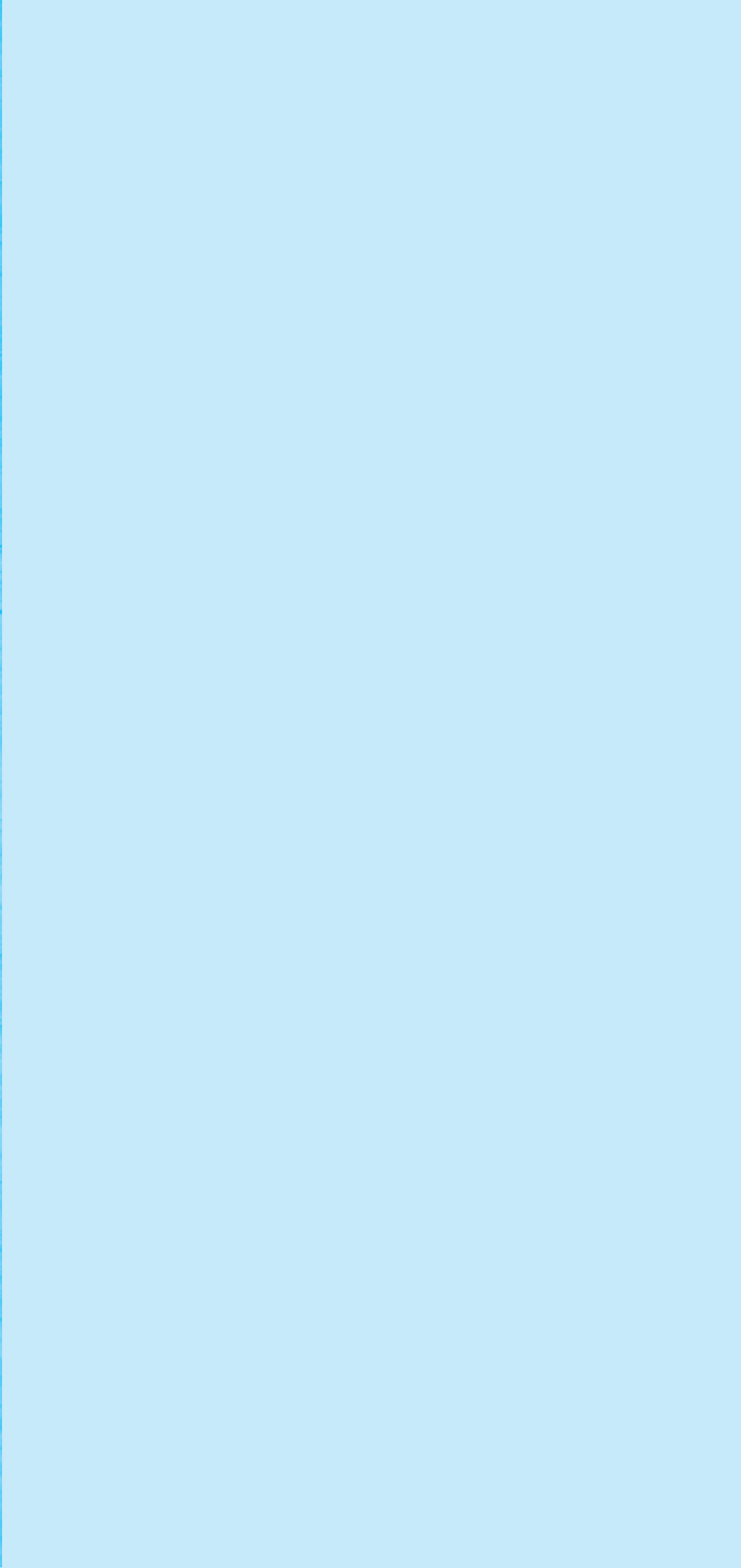
Занимая доминирующее положение в сфере финансового посредничества, российский банковский сектор на протяжении последних нескольких лет развивается весьма динамично. Позитивные тенденции развития банковского сектора, несмотря на известные проблемы лета 2004 года, сохранялись и в отчетном году. В 2004 году поддерживались высокие темпы роста банковского кредитования, значительно возросла прибыль кредитных организаций, повысилась рентабельность их активов и капитала.

Состояние экономики и банковского дела позволяет благоприятно оценивать перспективы развития банковского сектора, дальнейшего повышения его роли в экономике страны. Важным условием для этого является реализация комплекса мероприятий, предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года.

В представляемом “Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2004 году” отражены основные аспекты функционирования кредитных организаций в прошедшем году, сложившийся в банковском секторе профиль рисков, текущее состояние и перспективы дальнейшего совершенствования банковского надзора в России. В Отчете существенно расширен анализ общеэкономических условий функционирования банковского сектора, в том числе за счет анализа состояния нефинансового сектора экономики, финансовых рынков, платежной системы. Дальнейшее развитие получила оценка устойчивости банковского сектора методом стресс-тестирования.

Должное внимание уделено мероприятиям по формированию системы страхования вкладов, оказывающим заметное влияние на состояние банковского сектора и банковского надзора.

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



**Состояние  
банковского сектора  
Российской Федерации**





## I.1. Общеэкономические условия функционирования

### I.1.1. Состояние макроэкономики

В 2004 году в России сохранялась стабильная экономическая ситуация. Она характеризовалась продолжением роста производства товаров и услуг, реальных денежных доходов населения, инвестиций в основной капитал. Платежный баланс оставался сильным. Федеральный бюджет был сведен с профицитом. Несмотря на превышение в 2004 году установленного на год целевого ориентира по инфляции, рост цен на потребительском рынке был ниже, чем в 2003 году.

Объем ВВП увеличился по сравнению с предыдущим годом на 7,1% (в 2003 году — на 7,3%). Позитивному характеру экономических процессов способствовали как внешние, так и внутренние факторы.

Благоприятная ценовая конъюнктура и рост физических объемов вывозимых товаров позволили в истекшем году расширить экспорт, увеличив его стоимостный объем до максимального значения за период с 1994 года. Цены на энергоресурсы в 2004 году в среднем были на 23% выше, чем в 2003 году. Средняя цена на нефть сорта «Юралс» в 2004 году повысилась на 26,8% — до 34,6 доллара США за баррель. По сравнению с 2003 годом экспорт товаров возрос на 35,0% — до 183,5 млрд. долларов США, импорт товаров увеличился на 26,6% — до 96,3 млрд. долларов США. Активное сальдо торгового баланса достигло максимального значения — 87,1 млрд. долларов США (в 2003 году оно составляло 59,9 млрд. долларов США).

Активное сальдо счета текущих операций относительно предыдущего года возросло в 1,7 раза — до 60,1 млрд. долларов США (10,3% к ВВП), в 2003 году оно составляло 35,4 млрд. долларов США (8,2% к ВВП). Чистый вывоз капитала частным сектором экономики в условиях либерализации валютного законодательства Российской Федерации и роста процентных ставок на международных финансовых рынках возрос с 1,9 млрд. долларов США в 2003 году до 9,4 млрд. долларов США в 2004 году.

Золотовалютные резервы Российской Федерации возросли в 1,6 раза и на 1.01.05 составили 124,5 млрд. долларов США. Их увеличение способствовало укреплению финансовой стабильности страны. В декабре 2004 года по отношению к декабрю 2003 года реальный эффективный курс рубля повысился на 4,7%.

В 2004 году высокими темпами увеличивался внутренний спрос, являвшийся важным фактором наращивания производства. Изменилась тенденция предшествующего года к превышению темпов роста реальных потребительских расходов населения темпами роста инвестиций в основной капитал. В 2004 году инвестиции в основной капитал возросли на 10,9% против 12,5% в предыдущем году. Рост реальных денежных доходов (на 9,9%) способствовал увеличению потребительских расходов населения, которые в 2004 году в реальном выражении возросли, по оценкам, на 11,5% против 8,2% в 2003 году.

В отличие от предыдущего года в 2004 году отмечался рост численности занятого в экономике населения и снижение численности безработных. В истекшем году уровень безработицы<sup>1</sup> снизился до 8,2% против 8,6% в 2003 году. Вместе с тем производительность труда росла достаточно высокими темпами.

Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, улучшение финансового состояния российских предприятий, рост доходов населения, а также сдержанная политика в области государственных расходов обеспечили профицит федерального бюджета на уровне 4,4% к ВВП (в 2003 году — 1,7% к ВВП).

В 2004 году в составе федерального бюджета был создан Стабилизационный фонд Российской Федерации, в котором аккумулировались дополнительные доходы, связанные с высокой ценой нефти на мировом рынке. К концу 2004 года объем Стабилизационного фонда достиг 522,3 млрд. рублей, что явилось важным фактором ослабления инфляционного давления на экономику.

В истекшем году инфляция на потребительском рынке составила 11,7% против 12% в 2003 году. Формирование цен происходило в условиях действия волатильных факторов, не связанных в краткосрочном аспекте с денежной политикой, включая резкое повышение мировых цен на энергоносители и нестабильность предложения на внутреннем и мировом рынках отдельных видов продовольственных товаров. В декабре 2004 года по сравнению с декабрем предыдущего года базовая инфляция составила 10,5% против 11,2% в 2003 году.

Позитивные изменения в экономике России, устойчивый экономический рост, политическая стабильность были отмечены международными рейтинговыми агентствами. В ноябре 2004 года суверенный

<sup>1</sup> Отношение численности безработных (рассчитанной по методологии МОТ) к общей численности экономически активного населения.



рейтинг Российской Федерации был повышен агентством Fitch Ratings до инвестиционного уровня.

### 1.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики

Положение в российской экономике в решающей степени определялось развитием нефинансового сектора экономики.

Темпы развития отдельных отраслей нефинансового сектора существенно различались. Так, выпуск промышленной продукции в 2004 году увеличился на 6,1%. При этом наиболее высокими темпами росло производство продукции в стекольной и фарфоро-фаянсовой промышленности — на 16,3% по сравнению с 2003 годом, а также в машиностроении и металлообработке — на 11,7%. На 7,4% увеличилось производство продукции в химической и нефтехимической промышленности. Был обеспечен рост производства в промышленности строительных материалов (105,3%), пищевой промышленности (105%), черной металлургии (104%), а также лесной, деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной промышленности (103%). По сравнению с 2003 годом рост производства в топливной промышленности составил 107,1%, в электроэнергетике — 100,3%.

Положительный сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) хозяйственной деятельности основных отраслей нефинансового сектора экономики составил в 2004 году 2083,9 млрд. рублей, что более чем в 1,5 раза выше уровня 2003 года.

В 2004 году доля убыточных организаций сократилась на 5,5 процентного пункта — до 35,8%. При этом, по данным официальной статистики, наибольшее число убыточных предприятий в 2004 году было зарегистрировано в области производства и распределения электроэнергии, газа и воды, а также в обработке древесины и производстве изделий из дерева — 56,7 и 51,7% соответственно от общего количества предприятий в этих сферах экономической деятельности.

Результатами деятельности предприятий в 2004 году явились прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, а также чистая прибыль, объемы которых увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2003 года. Однако в 2004 году только прибыль от продаж увеличилась в большей мере, чем в 2003 году, — на 40,6% (в 2003 году — на 39,4%). Прибыль до налогообложения за 2004 год возросла на 57,0% (в 2003 году — на 68,8%). Тем не менее она составила 86,4% прибыли от продаж (в 2003 году — 80,6%). Величина чистой прибыли, которая осталась в распоряжении предприятий в 2004 году после уче-

та налогов, а также чрезвычайных доходов и расходов, возросла на 62,0% и составила 9,6% от выручки. В 2003 году она увеличилась в 2,1 раза, но составила лишь 8,2% полученной выручки.

Увеличение объемов прибыли было в значительной степени обеспечено ее ростом в экспортно-ориентированных отраслях (в первую очередь в нефтяном и металлургическом комплексах), сложившимся прежде всего в результате роста цен на продукцию этих отраслей на мировом рынке и проводимой ими ценовой политики на внутреннем рынке.

Рентабельность продаж<sup>2</sup> и капитала<sup>3</sup> предприятий за 2004 год также возросла. Рентабельность продаж в отчетный период составила 17,4% (в 2003 году — 15,9%). Рентабельность капитала составила в 2004 году 10,7% (в 2003 году — 8,3%).

Скорость оборота капитала у предприятий в 2004 году составила 0,71 оборота за период. Иными словами, объем выручки, полученной за 2004 год, компенсировал 71% средств, размещенных в активах (в 2003 году данный показатель составлял 65%). Длительность одного оборота, или период, за который стоимость капитала, вложенного в активы, при скорости, с которой капитал оборачивался в 2004 году, могла бы быть возвращена выручкой, составила 1,4 года (в 2003 году — 1,5 года).

Производительность труда<sup>4</sup> на предприятиях в 2004 году составила 973,2 тыс. руб./чел. (в 2003 году — 729,8 тыс. руб./чел.).

Финансовое положение предприятий с разной величиной капитала существенно различалось. Финансовое положение наиболее крупных предприятий было относительно благополучным. У остальных предприятий, особенно с активами менее 100 млн. рублей, сохранились существенные проблемы.

В отличие от более крупных предприятий у предприятий с активами менее 100 млн. рублей наблюдалось уменьшение как основного, так и собственного капитала. Сокращение основного капитала у предприятий с активами менее 100 млн. рублей было связано прежде всего со снижением объема основных средств (на 6,0%). Собственный капитал предприятий с активами до 100 млн. рублей сократился как по балансовой величине (на 7,1%), так и как в форме чистых активов (на 6,2%).

Уровень самофинансирования предприятий незначительно снизился. Доля собственного капитала в итоге баланса предприятий за 2004 год уменьшилась с 63,7 до 62,8%.

Результаты проведенного в IV квартале 2004 года анализа инвестиционной активности 12,5 тыс. предприятий, принявших участие в мониторинге, проводимом Банком России, показали, что основными мотивами инвестиционной деятельности предприятий

<sup>2</sup> Рассчитывается как соотношение объема прибыли от продаж и выручки, которая рассматривается как объем продаж.

<sup>3</sup> Рассчитывается как соотношение прибыли до налогообложения и средней величины активов.

<sup>4</sup> В качестве показателя оценки уровня и производительности труда использован показатель, применяемый в аналитических целях Европейским центральным банком. Рассчитывается как отношение выручки от продаж товаров (услуг) к численности занятых.

нефинансового сектора экономики являются поддержание мощностей, интенсификация и модернизация производства, расширение существующего производства, выпуск новой продукции, привлечение заемных средств и получение дохода от финансовых инвестиций.

В качестве важнейших источников инвестиций предприятия, принявшие участие в опросе, проведенном Банком России, по степени приоритетности указали прибыль, амортизацию, кредиты банков, прочие займы, лизинг и аренду, бюджетное финансирование, целевые государственные программы, иностранные инвестиции, а также выпуск акций.

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. Объем собственных оборотных средств увеличился за 2004 год на 61,9%, в то время как за 2003 год он сократился на 11,2%.

Доля собственного капитала, которая была вложена предприятиями в оборотные активы, увеличилась за 2004 год с 13,2 до 19,0% его объема. Соответственно доля оборотных активов, которые были созданы за счет собственных средств предприятий, возросла с 25,2 до 32,4% оборотных активов.

Продолжилось улучшение состояния платежей и расчетов. В частности, в 2004 году доля неплатежей в общем объеме дебиторской задолженности крупных и средних предприятий сократилась на 5 процентных пунктов (до 16,2%), в составе кредиторской задолженности — на 5,8 процентного пункта (до 18,9%).

В условиях определенного улучшения финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятий нефинансового сектора экономики их спрос на банковские услуги расширился. По данным специального опроса, проведенного Банком России в IV квартале 2004 года, в котором приняли участие свыше 10 000 предприятий 79 регионов Российской Федерации, для предприятий нефинансового сектора экономики характерен относительно высокий уровень потребности в банковских услугах.

В IV квартале 2004 года за получением новых или дополнительных услуг обратилось 47,2% из опрошенных предприятий. Спрос на банковские услуги был удовлетворен у 93,1% предприятий. При этом в высокой степени спрос был удовлетворен у 20,8% предприятий.

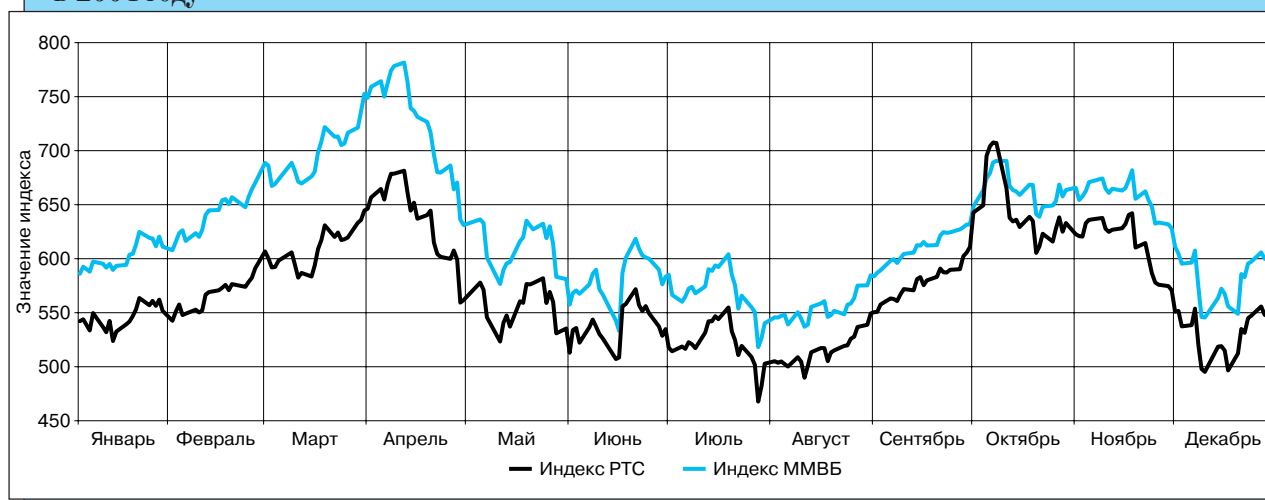
### 1.1.3. Состояние финансовых рынков и небанковских финансовых институтов<sup>5</sup>

В 2004 году развитие финансовых рынков несколько замедлилось, но в целом темпы их развития продолжали опережать динамику ВВП. Финансовые рынки стали играть более заметную роль в аккумулировании и трансформации внутренних сбережений в инвестиции. Объем инвестиций, привлеченных в 2004 году российскими предприятиями на внутренних рынках ценных бумаг (корпоративных облигаций и акций), составил 153 млрд. рублей.

Несмотря на положительную динамику в развитии финансовых рынков, крупнейшие российские компании не рассматривают национальный финансовый рынок как основной механизм привлечения инвестиционных ресурсов, а многие средние компании вообще не имеют к нему доступа. Основным источником инвестиций российских компаний ос-

Динамика индексов РТС и ММВБ в 2004 году

РИСУНОК 1.1



<sup>5</sup> При подготовке данного подраздела использовались материалы Федеральной службы по финансовым рынкам ("Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации"), Фонда экономических исследований "Центр развития", данные РТС, ММВБ, НАУФОР и Национальной лиги управляющих.

таются либо собственные средства, либо займы и первичные размещения ценных бумаг на зарубежных рынках. В 2004 году российские предприятия посредством механизмов долевого и долгового финансирования привлекли на внешних рынках ценных бумаг инвестиции на сумму 10,2 млрд. долларов США.

### **Рынок корпоративных ценных бумаг**

**Рынок акций.** Благоприятная макроэкономическая ситуация и улучшение финансового состояния предприятий реального сектора экономики в 2004 году оказали позитивное воздействие на развитие российского рынка акций. Благоприятным внешним фактором для российского рынка акций являлось улучшение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, благодаря которому формировались положительное внешнеторговое сальдо и значительный уровень доходов федерального бюджета.

Вместе с тем конец 2004 года в силу нестабильного положения крупных эмитентов был для фондового рынка неблагоприятным. Темп прироста фондовых индексов в 2004 году оказался ниже аналогичного показателя за 2003 год<sup>6</sup>. Так, индекс ММВБ возрос на 7% (в 2003 году — на 61%) и на 30.12.04 составил 552,22 пункта, индекс РТС — на 8% (против 58% в 2003 году) — до 614,11 пункта на 31.12.04 (см. рисунок 1.1). При этом в 2004 году отмечалось повышение волатильности котировок акций по данным торговым площадкам.

Среднедневной объем торгов акциями на ММВБ в 2004 году составил 11,1 млрд. рублей, что на 29% выше данного показателя в 2003 году, а в РТС он практически не изменился (22 млн. долларов США). Суммарный оборот вторичных торгов акциями на указанных торговых площадках в 2004 году по сравнению с 2003 годом возрос на 27%. Капитализация рынка акций в РТС на конец анализируемого периода составила 168 млрд. долларов США, что на 6% выше аналогичного показателя предыдущего года.

Интерес инвесторов значительно различался по инструментам в зависимости от финансового положения и перспектив развития эмитентов. Акции электроэнергетических компаний по-прежнему доминировали в совокупном биржевом обороте ММВБ и РТС: их доля на ММВБ в 2004 году составляла 52% (против 64% в 2003 году), в РТС — 29% против 34% соответственно.

Опережающий рост объемов торговли акциями по сравнению с капитализацией рынка свидетельствует о повышении ликвидности рынка акций. Однако по уровню ликвидности российский рынок акций уступает не только большинству развитых рынков, но и ряду развивающихся рынков. Доля акций российских ком-

паний, находящихся в свободном обращении, составляет не более 5—25%.

Необходимо отметить, что существенная часть торговли акциями российских эмитентов производится за рубежом, в мировых финансовых центрах (Лондон, Нью-Йорк) в виде обращения депозитарных расписок (американских ADR и глобальных GDR).

Участие банков на рынке акций остается не слишком заметным: их доля на рынке оценивается в 8—9%, причем в 2003—2004 годах она медленно снижалась.

**Рынок корпоративных облигаций.** В 2004 году в связи с ростом потребностей реального сектора экономики в инвестициях продолжился динамичный рост рынка корпоративных облигаций. Он был наиболее активно растущим сегментом финансового рынка и за 2004 год возрос на две трети. При этом в середине 2004 года рынок продемонстрировал свою устойчивость, опровергнув появившиеся опасения о его “перегреве”. Дефолты по нескольким выпускам банковских облигаций были пережиты рынком без особых потрясений.

В 2004 году активно развивалась эмиссионная активность компаний: на ММВБ было размещено более 80 новых выпусков корпоративных облигаций объемом 140,4 млрд. рублей по номиналу, что на 79% больше объема эмиссии в 2003 году. Средний объем выпуска корпоративных облигаций в 2004 году превысил 1,5 млрд. рублей (в 2003 году он не превышал 1 млрд. рублей).

По сравнению с предыдущим годом в 2004 году не произошло значительных изменений в структуре выпускаемых корпоративных облигаций по срочности: по-прежнему преобладали новые выпуски со сроком обращения 2—3 года. Вместе с тем были размещены отдельные выпуски корпоративных облигаций со сроком обращения 5 и более лет.

В 2004 году рынок корпоративных облигаций характеризовался активизацией вторичных торгов. Среднедневной объем вторичных торгов корпоративными облигациями на ММВБ<sup>7</sup> в 2004 году по сравнению с 2003 годом возрос на 67% — до 1,7 млрд. рублей. Объемы вторичных торгов и темпы их роста на рынке корпоративных облигаций превышали аналогичные показатели рынка рублевых государственных облигаций.

Организованные заимствования на облигационном рынке начинают конкурировать с банковским кредитованием. К началу 2005 года ставки по первичным размещениям находились в пределах 10—12% годовых, а для крупнейших компаний составляли 7—9% годовых, что даже с учетом расходов по проведению и обслуживанию эмиссии (около 1,5% от объема эмиссии) вполне конкурентоспособно по сравнению

<sup>6</sup> Годовые темпы прироста российских фондовых индексов в 2004 году были сопоставимы с темпами прироста основных фондовых индексов развитых рынков: индекса Nikkei Токийской фондовой биржи — на 8%, индекса FTSE Лондонской фондовой биржи — на 8%, индекса DAX Франкфуртской фондовой биржи — на 7%, промышленного индекса Dow Jones Нью-Йоркской фондовой биржи — на 3%.

<sup>7</sup> С учетом режима переговоров сделок.

со ставками по долгосрочным рублевым кредитам (10—14% годовых).

Вместе с тем следует отметить, что рублевые заимствования на облигационном рынке в большей степени идут на финансирование текущих нужд, нежели на инвестиции. Так, по данным Росстата, в 2004 году инвестиции в основные средства финансировались за счет кредитов российских банков на 6,3%, в то время как за счет выпуска корпоративных облигаций — всего на 0,2%.

В отличие от рынка акций основными участниками рынка корпоративных облигаций являются банки. Их доля на этом рынке устойчиво высока — на 1.07.04 она составила более 40%, а к началу 2005 года превысила 50%. При этом среди самих банков нет ярко выраженного лидера: никто из них не контролирует более 3% рынка.

**Внутренний валютный рынок.** В 2004 году конъюнктура внутреннего валютного рынка формировалась под воздействием динамики объемов поступления экспортной выручки и заимствований российских компаний за рубежом, операций Банка России в рамках реализации денежно-кредитной и, в частности, курсовой политики, стратегии кредитных организаций по управлению валютной позицией, а также изменений курса доллара США к евро на мировом валютном рынке. Спрос кредитных организаций на иностранную валюту определялся в основном такими факторами, как оплата импорта товаров и услуг и крупные выплаты по корпоративному внешнему долгу.

С января до середины апреля ситуация на внутреннем валютном рынке характеризовалась ростом предложения иностранной валюты, обусловленным поступлением в экономику больших объемов экспортной выручки, а также активным формированием кредитными организациями коротких валютных позиций.

Начиная со второй декады апреля кредитные организации под влиянием укрепления доллара США стали наращивать длинные позиции в этой валюте. Рост номинального курса доллара США к рублю во второй половине апреля сменился стабилизацией данного показателя на уровне 29,0—29,3 руб./долл. США в условиях изменения конъюнктуры мирового валютного рынка и возникновения дефицита ликвидности у ряда российских кредитных организаций. Процесс номинального укрепления рубля возобновился только в конце октября под воздействием увеличения объемов поступления экспортной выручки и ослабления доллара США на мировом валютном рынке.

В 2004 году по сравнению с 2003 годом средний дневной оборот по кассовым сделкам рубль/доллар США на межбанковском рынке увеличился на 32%, достигнув 16,4 млрд. долларов США. Аналогичный показатель по операциям доллар США/евро составил

в 2004 году 4,1 млрд. долларов США, увеличившись на 37% по сравнению с 2003 годом.

По итогам 2004 года суммарный объем биржевых операций рубль/доллар США вырос более чем в два раза по сравнению с 2003 годом — до 347,5 млрд. долларов США, при этом оборот ЕТС с расчетами “сегодня” составил 84,7 млрд. долларов США, с расчетами “завтра” — 119,1 млрд. долларов США. Совокупный объем сделок по биржевым операциям рубль/евро сократился в 2004 году на 10% — до 2 млрд. евро.

**Рынок ГКО—ОФЗ.** В 2004 году конъюнктура рынка государственных ценных бумаг формировалась под воздействием политики Минфина России в области управления внутренним долгом, ситуации на внутреннем валютном рынке и динамики уровня ликвидности банковского сектора. По итогам года эффективная доходность государственных облигаций, рассчитываемая ММВБ, снизилась на 0,51 процентного пункта — с 7,46 до 6,95%. Среднедневной оборот торгов увеличился на 31% по сравнению с 2003 годом и составил 1,2 млрд. рублей<sup>8</sup>.

В I квартале 2004 года высокий уровень ликвидности банковского сектора позволил Минфину России проводить размещения государственных облигаций практически без предоставления премии к рыночной доходности.

Изменение конъюнктуры внутреннего валютного рынка в апреле 2004 года обусловило снижение инвестиционной привлекательности государственных ценных бумаг. Дефицит ликвидности в банковском секторе, вызванный появлением проблем у ряда кредитных организаций, способствовал дальнейшему снижению активности участников рынка государственных облигаций: во II квартале 2004 года объем торгов на рынке ГКО—ОФЗ сократился более чем в 2 раза по сравнению с I кварталом.

Особенностью конъюнктуры рынка ГКО—ОФЗ в 2004 году стал незначительный объем операций, направленных на регулирование текущего уровня ликвидности: дефицит денежных средств кредитные организации — участники рынка предпочитали финансировать путем заключения сделок прямого РЕПО с Банком России. Основной причиной снижения роли рынка ГКО—ОФЗ в регулировании объема свободных денежных средств коммерческих банков являлся низкий уровень ликвидности государственных ценных бумаг, обусловленный в первую очередь отрицательной реальной доходностью по широкому спектру государственных ценных бумаг и высокой концентрацией размещенных выпусков у пассивных инвесторов.

В сентябре 2004 года рост ликвидности банковского сектора возобновился, что обусловило увеличение спроса на государственные ценные бумаги. В то же время основными участниками рынка ГКО—ОФЗ по-прежнему были крупнейшие инвесторы

<sup>8</sup> В расчет показателя не включены аукционы Минфина России и Банка России. В 2004 году Минфин России провел 27 аукционов по первичному размещению ГКО—ОФЗ, объем привлеченных средств составил 94,5 млрд. рублей без учета операций на вторичных торгах. По итогам года номинальный объем рынка государственного внутреннего долга увеличился на 77% — до 557,6 млрд. рублей, дюрация выросла с 2,7 до 4,8 года.



(Сбербанк России, Пенсионный фонд Российской Федерации<sup>9</sup>), осуществлявшие покупки государственных облигаций в целях долгосрочного размещения свободных денежных средств.

*Роль небанковских финансовых институтов в российской финансовой системе и их взаимосвязь с кредитными организациями.* На сегодняшний день основными видами небанковских финансовых институтов, действующих на российском рынке, являются страховые компании, инвестиционные посредники и институты коллективных инвестиций. Кроме вышеназванных финансовых институтов имеются и необходимые элементы рыночной инфраструктуры (торговые площадки, расчетные системы и учетные институты), однако, поскольку они выполняют чисто вспомогательные функции и собственной инвестиционной деятельности не ведут, в данном Отчете их деятельность не рассматривается.

Повышение роли небанковских финансовых институтов на российском рынке в 2004 году произошло прежде всего за счет страховых компаний.

В отчетном году на развитие страхового рынка оказали воздействие три основных фактора. Во-первых, в начале 2004 года вступили в силу изменения в Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», установившие новые требования к минимальному размеру оплаченного уставного капитала страховых компаний и порядок проведения специализации. Во-вторых, в структуре страховой деятельности произошло сокращение доли финансовых оптимизационных схем, в первую очередь осуществляемых в рамках страхования жизни. В-третьих, в 2004 году на динамику развития страхового рынка и на уровень его финансовой устойчивости оказало существенное влияние обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), введенное в середине 2003 года.

Общий объем страховых премий в 2004 году увеличился на 9% и составил 471,6 млрд. рублей. Выплаты по договорам страхования за 2004 год составили 307,6 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2003 годом на 8,1%. Несмотря на значительное увеличение общей суммы собранных страховыми организациями страховых премий, их доля в ВВП по итогам 2004 года составила 2,8%.

Инвестиционная деятельность страховых компаний сосредоточена на вложениях в акции и долговые обязательства корпоративных эмитентов, на которые, по экспертным оценкам, по итогам 9 месяцев 2004 года приходилось около 60% всех инвестиций этих компаний.

Страховые компании, хотя и являются наиболее развитыми среди небанковских финансовых институтов, тем не менее по объемам своих операций намного уступают банкам. На начало 2005 года активы страховых компаний составляли около 9% активов банков,

а капитал — около 12% совокупного капитала банковского сектора.

Основная часть крупнейших российских страховых компаний являются частью финансовых холдингов или созданы крупными промышленными компаниями. В таких холдингах, как правило, задействованы и банки, но они связаны со страховыми компаниями только наличием общего собственника, а не прямым участием в капитале.

**Роль институтов финансового посредничества** на российском фондовом рынке с каждым годом становится все более заметной. При этом начиная с 2002 года наметилась тенденция к концентрации услуг в этом секторе: количество профессиональных участников рынка ценных бумаг уменьшается, в то время как доля универсальных компаний (обладающих правом на ведение всех допустимых для профессионального участника рынка ценных бумаг видов деятельности) увеличивается: по данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России), на начало 2005 года из 1664 компаний такого типа право заниматься брокерской, дилерской деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами имели более половины компаний против 37% на начало 2003 года и 16% на начало 2000 года.

На начало 2005 года под управлением российских инвестиционных посредников находилось более 311 млрд. рублей, что составляет 4,4% активов банковского сектора. Роль управляющих компаний, учрежденных непосредственно банками, невелика и составляет менее 3,5% активов, переданных в управление.

Большая часть ресурсов, находящихся под управлением инвестиционных посредников, представляет собой ресурсы, аккумулированные **институтами коллективного инвестирования**. Эта группа институтов на российском финансовом рынке представлена паевыми инвестиционными фондами (ПИФ) и негосударственными инвестиционными фондами (НПФ).

По данным Национальной лиги управляющих, объем активов **паевых инвестиционных фондов** за 2004 год вырос почти на 14% и достиг 106 млрд. рублей, что тем не менее составляет только 1,5% совокупных активов кредитных организаций. За 2004 год количество зарегистрированных паевых инвестиционных фондов увеличилось на 125 и достигло 286.

В инвестиционной структуре ПИФов доминируют фонды акций, на которые приходится три четверти всех активов. На менее рискованные облигационные паевые инвестиционные фонды приходится лишь 3% активов, остальное — на смешанные инвестиции (в которых также преобладают акции), а также более рискованные венчурные фонды и фонды недвижимости.

Таким образом, деятельность управляющих компаний паевых инвестиционных фондов направлена

<sup>9</sup> По данным ФСФР России, в 2002—2003 годах объем пенсионных накоплений, аккумулированных и инвестированных Пенсионным фондом Российской Федерации в государственные облигации Российской Федерации, оценивается в 99 млрд. рублей. В эти инструменты были инвестированы поступившие в 2004 году пенсионные накопления в размере 15 млрд. рублей.

прежде всего на работу на рынке акций, где присутствие банков невелико. Инвестиционные декларации паевых фондов, как правило, не предусматривают вложений в банковские депозиты. Поэтому степень взаимного влияния банков и паевых инвестиционных фондов друг на друга незначительна.

В то же время паевые инвестиционные фонды являются прямыми конкурентами общих фондов банковского управления (ОФБУ). При этом объем средств, привлекаемых в ОФБУ, по данным Национальной лиги управляющих, на начало 2005 года составлял лишь 2% от стоимости ПИФов (2,3 млрд. рублей).

Совокупная величина пенсионных резервов **негосударственных пенсионных фондов** (НПФ) на начало 2005 года, по оценке ФСФР России, достигла 175 млрд. рублей, что составляет 2,5% активов банковского сектора. Ключевые НПФ созданы и обеспечиваются крупнейшими российскими предприятиями.

Инвестиционные стратегии крупнейших фондов предусматривают вложения в акции и облигации, часто своей же материнской структуры. Доля банковских депозитов обычно составляет 7—8% инвестиционных активов и размещается в банке, аффилированном с материнской структурой. Таким образом, взаимозависимость банков и негосударственных пенсионных фондов ограничивается указанными депозитами и наблюдается только для небольшого числа банков.

В целом анализ взаимосвязи российского банковского сектора и небанковских финансовых институтов показывает, что возможные проблемы в небанковском финансовом секторе не окажут серьезного влияния на состояние дел в банковском секторе:

- во-первых, в силу несопоставимости масштабов деятельности банков и прочих институтов (активы банковского сектора почти в 10 раз превосходят активы основных небанковских финансовых институтов, хотя в 2004 году активы небанковских институтов росли более высокими темпами);
- во-вторых, из-за несущественности прямого участия небанковских финансовых институтов в капитале банков. В настоящее время доля активов банков, непосредственно принадлежащих небанковским финансовым структурам, крайне мала — 0,2—0,3% активов банковского сектора.

Банки доминируют практически на всех внутренних долговых рынках: внутреннего государственного долга (на них приходится более половины объема данного рынка, в основном за счет Сбербанка России), облигаций субъектов Российской Федерации и местных органов власти (две трети от объема рынка) и корпоративных облигаций (более 43% от объема рынка).

Ключевая роль банков определяется, с одной стороны, их ресурсными возможностями, а с другой стороны — активной работой в качестве андеррайтеров и консультантов по региональным и корпоративным займам.

Небанковский финансовый сектор через клиентские отношения в большей степени зависит от банков-

ского сектора, чем банки от небанковских посредников. Роль небанковских финансовых институтов в пасивах банковского сектора невелика (5—6%) и довольно стабильна. Однако в активах небанковских институтов доля банковских депозитов в несколько раз больше. Следовательно, влияние потенциальных проблем в банковском секторе на устойчивость небанковского финансового сектора будет весьма ощутимым.

#### 1.1.4. Состояние платежной системы

В 2004 году состояние платежной системы России во многом способствовало стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом.

В отчетном году платежной системой России проведено 992,0 млн. платежей на сумму 223,9 трлн. рублей. При этом темп роста количества платежей (116%) сохранился на уровне 2003 года. Вместе с тем темп роста объемов платежей по сравнению с 2003 годом снизился на 17,1 процентного пункта и составил 122,9%.

В платежной системе России расширяется сфера применения в расчетах электронных технологий, с использованием которых проведено 80,4% от общего количества и 89,6% от общего объема платежей (по состоянию на 1.01.04 — соответственно 77,5 и 86,8%). Применение в платежной системе России электронных технологий, основанных на современных методах обработки и передачи информации, способствовало повышению эффективности и надежности обслуживания всех участников расчетов.

Доминирующее положение как по количеству, так и по сумме проводимых платежей занимает платежная система Банка России, оцененная как системно значимая Совместной миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка в рамках Программы оценки финансового сектора Российской Федерации. В 2004 году платежи, проведенные платежной системой Банка России, составили 47,6% от общего количества платежей, проведенных платежной системой России, и 60,5% от общего объема платежей.

Сохраняется актуальность построения Банком России системы валовых расчетов в режиме реального времени. Ее созданию должны способствовать проведенные в 2004 году работы подготовительного характера.

Предоставление расчетных услуг Банком России базируется на законодательстве Российской Федерации, в соответствии с которым осуществление операций по счетам органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации, производится Банком России на бесплатной основе. На основании решения Банка России плата за расчетные услуги не взимается также при резервировании средств по валютным операциям. Доля бесплатных платежей в 2004 году составила 56,1% от общего ко-

личества. Доля операций, осуществляемых Банком России за плату, составила 43,9%, при этом размер платы сохранен на уровне прошлого года.

Одним из важнейших направлений деятельности Банка России является установление правил использования инструментов безналичных расчетов, которые должны способствовать увеличению доступных для клиентов видов платежных услуг, соответствовать международным стандартам регулирования и учитывать тенденции развития инновационных технологий.

В 2004 году Банк России начал работу по формированию новых подходов к регулированию безналичных расчетов и платежных систем в Российской Федерации с целью унификации действующих правил осуществления безналичных расчетов и разработки общих требований к организации и функционированию платежных систем, а также порядка надзора со стороны Банка России за соблюдением установленных требований.

В прошедшем году были изменены правила осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации (в части расчетов по аккредитиву), учитывающие международную практику в сфере документальных операций.

Банком России проведена работа по совершенствованию нормативной базы, регулирующей порядок эмиссии банковских карт на территории Российской Федерации и осуществление кредитными организациями операций с использованием платежных карт. Принятая нормативная база создает условия для расширения сферы безналичных расчетов с использованием традиционных расчетных и кредитных карт, а также обеспечивает возможность внедрения инновационных платежных инструментов — банковских предоплаченных карт.

### **I.1.5. Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами**

В 2004 году, несмотря на устойчивый экономический рост и благоприятную конъюнктуру на мировых

сырьевых рынках, темпы роста основных показателей банковской деятельности замедлились. Активы банковского сектора выросли за год на 27,4% (против 35,1% в 2003 году). Темп прироста капитала составил 16,2% (против 40,2% в 2003 году). Кредиты, предоставленные российским нефинансовым предприятиям и организациям, увеличились на 39,0% (в 2003 году — на 42,4%). Депозиты населения выросли за год на 29,7% (по сравнению с 47,1% в 2003 году).

В результате в 2004 году изменилось соотношение этих показателей с ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП — 42,5% — практически осталось на уровне предыдущего года (42,4%). Удельный вес в ВВП депозитов населения также существенно не изменился, составив 11,7% против 11,5% в 2003 году. Капитал банковского сектора по отношению к ВВП снизился с 6,2 до 5,6%.

В то же время развитие операций банков с реальным сектором экономики стало в 2004 году основой роста активов банковского сектора. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, возросли с 17,2 до 18,8% ВВП, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 40,5 до 44,1%.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций в 2004 году являлись средства, привлеченные от предприятий и организаций, возросшие за истекший год на 43,4% (в 2003 году — на 26,9%). Их соотношение с ВВП увеличилось с 10,5 до 11,8%, а доля в пассивах банковского сектора — с 24,7 до 27,8%.

В реальном исчислении темпы прироста совокупных активов банковского сектора составили в 2004 году 19,7%, капитала — 4,0%, кредитов нефинансовому сектору экономики — 29,5%, депозитов физических лиц — 21,8%, средств, привлеченных от предприятий и организаций, — 35,2%.

Динамика соотношения основных показателей банковской деятельности с ВВП свидетельствует о последовательном повышении роли банковского сектора в экономике страны.



## 1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

### 1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2004 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1329 до 1299. В 2004 году лицензии отозваны (аннулированы) у 33 кредитных организаций (в том числе у 8 из числа 200 крупнейших по размеру активов: Банка «Диалог-Оптим» (ООО) (56-е место по активам на 1.01.04), АКБ «Кредиттраст» (63), «Нефтегазбанк» ЗАО (106), ООО КБ «Содбизнесбанк» (113), АБ «Империял» (ОАО) (135), ОАО Банк «Павелецкий» (167), КБ «Легпромбанк» ООО (170), КБ «Меритбанк» ООО (200), реорганизованы (в форме присоединения) 3 кредитные организации, зарегистрированы 5 новых кредитных организаций.

Во всех федеральных округах, за исключением Северо-Западного, наблюдалось небольшое сокращение количества действующих банков. Наибольшее сокращение количества кредитных организаций произошло в Центральном федеральном округе (с 752 до 742).

В отчетном году продолжилась реорганизация филиальной сети кредитных организаций. В целом за отчетный год незначительно увеличилось количество филиалов действующих кредитных организаций — на 1.01.05 оно составило 3238 против 3219 на 1.01.04, увеличение составило 0,6% (в течение предыдущих трех лет происходило сокращение количества филиалов действующих кредитных организаций — общее уменьшение за 2001—2003 годы составило 574 еди-

ницы, или 15,1%). Из общего количества филиалов кредитных организаций на территории Российской Федерации по состоянию на 1.01.05 действуют 1011 филиалов Сбербанка России, их количество по сравнению с 1.01.04 сократилось на 34 (см. рисунок 1.2).

В 2004 году сохранилась тенденция к увеличению 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 19 060 до 18 491). Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 1202 единицы и составило 27 670 на 1.01.05 против 26 468 на 1.01.04.

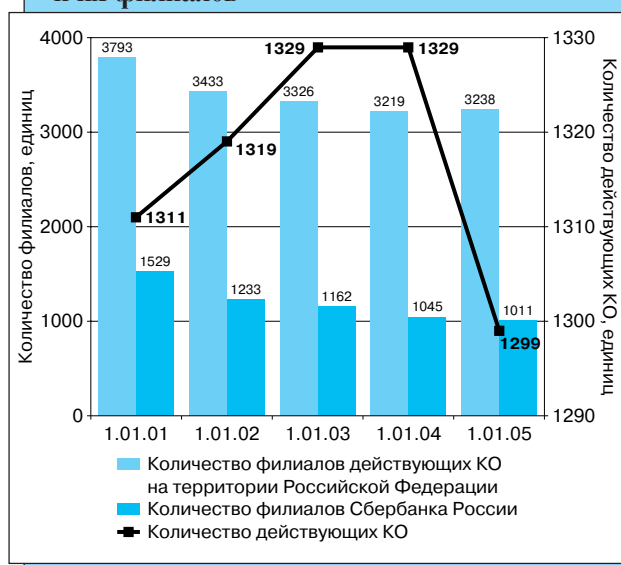
На 1.01.05 в пяти федеральных округах (Северо-Западном, Приволжском, Южном, Сибирском, Дальневосточном) число филиалов банков других регионов превышало число местных кредитных организаций и их филиалов.

### 1.2.2. Концентрация банковской деятельности

В 2004 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась и по состоянию на 1.01.05 составила 89,0% (на 1.01.04 —

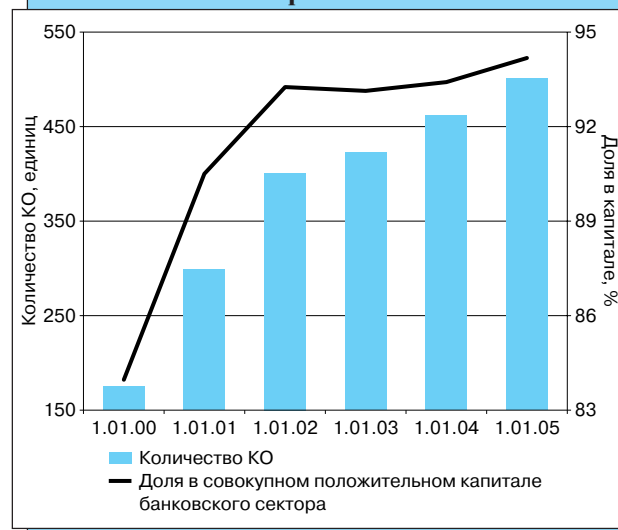
**Количество кредитных организаций и их филиалов**

РИСУНОК 1.2



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

РИСУНОК 1.3



**Российский банковский сектор:  
показатели концентрации (значение ИХХ)**

РИСУНОК 1.4

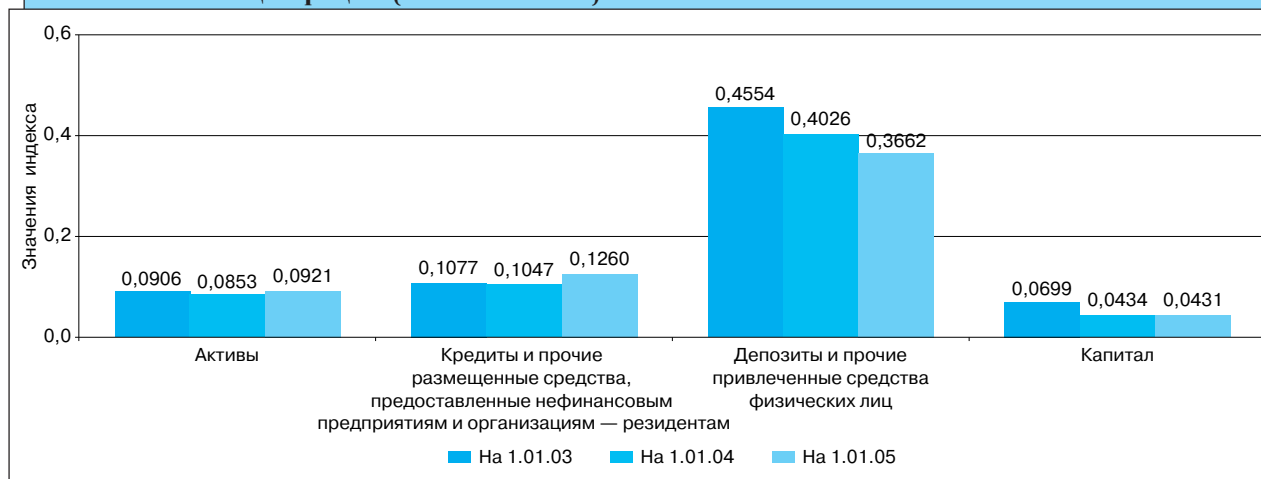
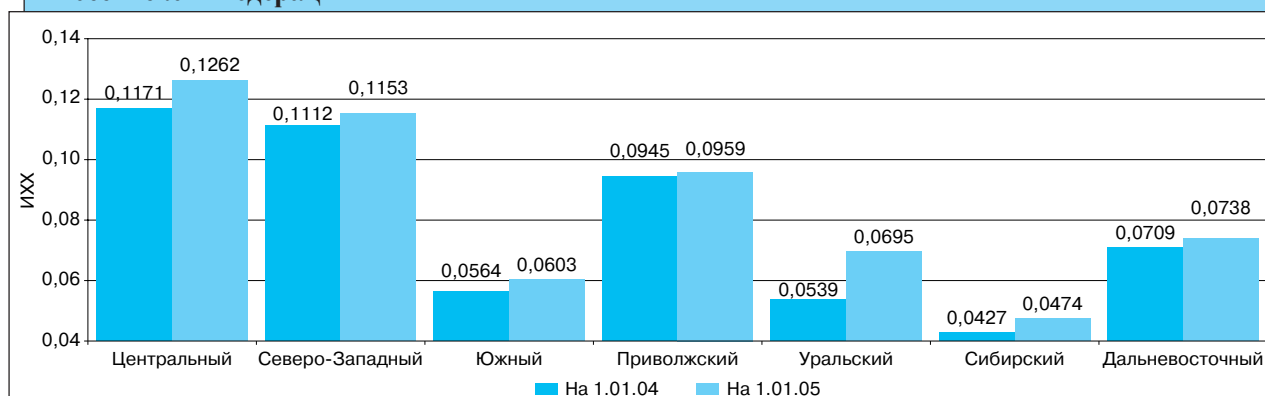

**Концентрация активов в федеральных округах  
Российской Федерации**

РИСУНОК 1.5



88,0%), доля 5 крупнейших банков увеличилась с 42,9 до 45,1%, в основном за счет увеличения удельного веса Сбербанка России (с 27,6 до 28,6%).

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.05 приходилось 82,9% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.04 — 82,7%), в том числе на 5 крупнейших банков — 34% (на 1.01.04 — 35%).

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн. евро увеличилось за 2004 год с 462 до 501, или на 8,4% (совокупный капитал этой группы — на 17,1%), а их доля в совокупном капитале банковского сектора — с 93 до 94% (см. рисунок 1.3). По состоянию на начало 2005 года 38,6% кредитных организаций имели капитал более 5 млн. евро (34,8% годом ранее).

Динамика принятого в международной практике индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее — ИХХ)<sup>10</sup>, свидетельствует о низком уровне концентрации активов

в российском банковском секторе (см. рисунок 1.4). Вместе с тем после снижения данного показателя в 2003 году в 2004 году было зафиксировано его увеличение. Снижавшийся на протяжении предшествующих трех лет уровень концентрации кредитов нефинансовым предприятиям и организациям в 2004 году также вырос и составил 0,126. Таким образом, уровень концентрации кредитов нефинансовым предприятиям и организациям в 2004 году можно охарактеризовать как средний.

Высоким уровнем концентрации, несмотря на устойчивую тенденцию к его снижению, характеризовался лишь рынок частных вкладов. По состоянию на 1.01.05 значение ИХХ на этом сегменте рынка составляло 0,37. Существенное снижение индекса в течение последних лет обусловлено в основном сокращением доли Сбербанка России на рынке депозитов физических лиц и является свидетельством усиления конкуренции за привлечение вкладов населения.

<sup>10</sup> Индекс Херфиндаля-Хиршмана рекомендован Руководством по расчету показателей финансовой устойчивости, разрабатываемым в настоящее время МВФ, в качестве индикатора степени концентрации в банковском секторе. Данный индекс рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателей 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.

Значение концентрации капитала (0,043) является наименьшим среди прочих значений основных показателей деятельности банковского сектора и на протяжении нескольких лет продолжает снижаться.

В 2004 году сохранились существенные региональные различия по уровню концентрации активов на рынке банковских услуг (см. рисунок 1.5).

После Центрального федерального округа наибольший уровень концентрации активов кредитных организаций имеет Северо-Западный федеральный округ, в котором данный показатель оценивается как средний (ИХХ равен 11,5). Остальные федеральные округа характеризуются низкой концентрацией активов, при этом наименьший ее уровень сложился в Сибирском федеральном округе. Вместе с тем в 2004 году уровень концентрации активов вырос во всех без исключения федеральных округах.

### 1.2.3. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2004 году число региональных банков<sup>11</sup> несколько снизилось: с 650 на 1.01.04 до 628 на 1.01.05. При этом темпы роста активов региональных банков<sup>12</sup> (31,5%) в 2004 году превышали темпы роста совокупных активов банковского сектора в целом (27,4%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в течение года выросла и по состоянию на 1.01.05 составила 37,3% (против 35,5% на 1.01.04).

Совокупный капитал региональных банков увеличился за 2004 год на 30,0 млрд. рублей, или на 22,9%. Удельный вес их капитала в совокупном капитале банковского сектора также вырос и по состоянию на 1.01.05 составил 17,0% (на 1.01.04 — 16,1%).

Деятельность региональных банков в 2004 году, как и в предшествующие два года, была прибыльной. Ими получена прибыль в сумме 26,4 млрд. рублей — на 34% больше, чем в 2003 году. Удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков практически не изменился, составив 98,3% на 1.01.05, в активах региональных банков — 99,95%.

По итогам 2004 года наилучшую обеспеченность банковскими услугами имеет Северо-Западный федеральный округ, где совокупный индекс обеспечен-

ности банковскими услугами был на 27% выше, чем в среднем по России<sup>13</sup>. При этом соотношение активов и объема выданных в округе кредитов с валовым региональным продуктом превышало среднероссийский уровень на 41 и 27% соответственно. Доля депозитов физических лиц в соотношении с их доходами в этом федеральном округе также была наиболее высокой по России. Совокупный уровень обеспеченности выше среднероссийского уровня зафиксирован также в Приволжском федеральном округе.

Наименее обеспеченным банковскими услугами остается Сибирский федеральный округ, хотя в результате роста уровня обеспеченности его отставание по этому показателю от Южного, Уральского и Дальневосточного округов в 2004 году стало минимальным (при этом по институциональной насыщенности банковскими услугами, то есть по количеству кредитных организаций и филиалов на душу населения, Уральский и Дальневосточный федеральный округа уверенно лидируют). Наименьший уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации зафиксирован в Республиках Ингушетия и Дагестан.

На начало 2005 года (как и годом ранее) в 13 субъектах Российской Федерации<sup>14</sup> (Брянская, Курская, Липецкая, Орловская, Тамбовская, Новгородская, Пензенская, Читинская области, Республики Бурятия, Калмыкия, Ингушетия, Карелия и Марий Эл)<sup>15</sup> число действующих местных кредитных организаций не превышало двух. В 2 субъектах Российской Федерации (Еврейская АО, Чукотский АО) действующие кредитные организации по состоянию на 1.01.05, как и в предыдущие годы, отсутствовали.

Таким образом, обеспеченность регионов банковскими услугами в последние годы существенно не меняется, а сохранение определенной дифференциации между регионами по этому показателю объясняется прежде всего неравномерностью их экономического развития.

### 1.2.4. Участие государства в банковском секторе

По имеющимся оценкам<sup>16</sup>, группа государственных банков (доля участия государства<sup>17</sup> в уставном капитале кредитной организации превышает 50%) по

<sup>11</sup> Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москвы и Московской области.

<sup>12</sup> Активы банков, зарегистрированных на территории региона, включая их филиальную сеть внутри региона, а также расположенных на территории региона филиалов банков, зарегистрированных в других регионах.

<sup>13</sup> Средняя обеспеченность банковскими услугами по регионам Российской Федерации для данного расчета определялась без учета кредитных организаций Москвы и Московской области.

<sup>14</sup> Без учета автономных округов, входящих в состав других субъектов Российской Федерации.

<sup>15</sup> По состоянию на 1.01.04 в число указанных субъектов входила Ленинградская область, в которой в 2004 году количество действующих местных кредитных организаций увеличилось до 3, и не входила Республика Калмыкия, где за указанный период их количество сократилось с 3 до 2.

<sup>16</sup> Оценочный характер приведенных данных обусловлен отсутствием в существующей в Банке России базе данных признаков, характеризующих государственную форму собственности на уставный капитал банков (т.н. кодировок), позволяющих достоверно идентифицировать государственное участие в уставном капитале кредитных организаций (необходимость таких кодировок не вытекает из характера задач, определенных для Банка России действующим законодательством).

<sup>17</sup> К числу организаций, представляющих государство, отнесены органы исполнительной власти и государственные унитарные предприятия федерального уровня и уровня субъектов Российской Федерации и Российский фонд федерального имущества, а также Банк России, не относящийся к числу органов исполнительной власти.

состоянию на 1.01.05 включала 21 кредитную организацию (на 1.01.04 — 20 кредитных организаций).

По состоянию на 1.01.05 удельный вес государственных банков в совокупных собственных средствах (капитале) действующих кредитных организаций составлял 28,0% (на 1.01.04 — 28,4%), в активах — 38,1% (на 1.01.04 — 36,0%), в кредитах реальному сектору экономики — 42,2% (на 1.01.04 — 38,2%), в депозитах частных лиц — 65,7% (на 1.01.04 — 67,7%), во вложениях в долговые обязательства Российской Федерации — 76,6% (на 1.01.04 — 80,0%).

Особую роль на рынке банковских услуг играет Сбербанк России, удельный вес которого в совокупных активах банковского сектора увеличился за 2004 год с 27,6 до 28,6%, а в совокупном капитале банковского сектора — с 18,2 до 18,3%. Сбербанк России по-прежнему доминирует на рынке вкладов населения: несмотря на постепенное снижение, его доля в общем объеме привлекаемых банковским сектором депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц остается весьма высокой, составляя 60,3% на 1.01.05 (на 1.01.04 — 63,3%).

Сбербанк России играет основную роль на финансовом рынке: его доля во вложениях в долговые обязательства Российской Федерации составила 71,3% на 1.01.05, незначительно снизившись с 71,9% на 1.01.04. Остается существенной роль Сбербанка России и в кредитовании реального сектора экономики, при этом следует отметить, что его удельный вес в общем объеме кредитов, выданных банковским сектором нефинансовым предприятиям и организациям, за последний год значительно вырос (с 29,3% на 1.01.04 до 32,6% на 1.01.05). Существенно увеличился в 2004 году масштаб операций Сбербанка России на межбанковском рынке: его доля в межбанковских кредитах, депозитах и иных размещенных средствах, предоставленных банкам, выросла с 2,4 до 6,4%.

Второй крупнейший государственный банк — Внешторгбанк — также активно увеличивал в 2004 году масштабы своей деятельности. За год его активы выросли почти в полтора раза, в результате чего удельный вес Внешторгбанка в активах банковского сектора повысился с 5,2 до 6,0%. Объем привлеченных депозитов населения за год практически удвоился, а удельный вес Внешторгбанка на данном рынке вырос с 1,8 до 2,6%. Увеличилась также роль данного банка в кредитовании нефинансовых предприятий и организаций: с 4,8% на 1.01.04 до 5,7% на 1.01.05. Вместе с тем значительно (почти в 4 раза) сократился объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации, в результате чего удельный вес Внешторгбанка за год снизился с 6,3 до 1,7%. Доля банка в совокупном капитале банковского сектора также сократилась — с 6,5 до 6,0% в связи с более медленным, чем по банковскому сектору в целом, ростом капитала (рост за год на 7,3%).

Если рассматривать российский банковский сектор без Сбербанка России и Внешторгбанка, то роль государственных банков значительно скромнее: их доля в собственных средствах (капитале) действующих кредитных организаций — 4,9% (на 1.01.04 — 4,9%), в совокупных активах — 5,3% (на 1.01.04 — 4,9%), в кредитах нефинансовым предприятиям и организациям — 6,3% (на 1.01.04 — 6,2%), в депозитах физических лиц — 7,3% (на 1.01.04 — 7,6%), во вложениях в долговые обязательства Российской Федерации — 13,5% (на 1.01.04 — 7,9%).

Группу росзагранбанков составляют Московский Народный банк (Лондон), Коммерческий банк для Северной Европы — Евробанк (Париж), Ост-Вест Хандельсбанк (Франкфурт-на-Майне), Донау-банк (Вена) и Ист-Вест Юнайтед банк (Люксембург). Росзагранбанки действуют в соответствии с законодательством стран их местонахождения. Надзор за ними осуществляется местными органами банковского контроля, а Банк России принимает участие в управлении деятельностью этих банков через своих представителей в Наблюдательных советах.

Участие Банка России в капиталах Донау-банка (Вена) и Ист-Вест Юнайтед банка (Люксембург) составляет 15,00%. Пакеты акций этих банков сохранены за Банком России по рекомендации местных надзорных органов. Доля Банка России в капитале Московского Народного банка (Лондон) составляет 88,89%, Евробанка (Париж) — 87,04%, Ост-Вест Хандельсбанка (Франкфурт-на-Майне) — 51,62%.

На основании статьи 8 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» действия в отношении долей участия в капиталах этих банков определяются Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации. В соответствии со статьей 13 указанного Федерального закона решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций, отнесено к компетенции Национального банковского совета.

В 2004 году Банком России во исполнение решений Национального банковского совета была продолжена работа по созданию условий для выхода из капиталов росзагранбанков: обеспечивалось укрепление их финансовой самостоятельности и снижение зависимости от финансовой поддержки Банка России; проводились встречи и консультации с надзорными органами стран пребывания росзагранбанков; изучались возможные формы отчуждения акций. В отчетный период также была продолжена работа по оформлению прав Банка России на акции росзагранбанков, исторически числящихся за рядом «номинальных акционеров»,

Финансовое состояние росзагранбанков оценивается как устойчивое. По итогам 2004 года эти банки обеспечили рентабельную работу.

В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года<sup>18</sup> преду-

<sup>18</sup> Принята Заявлением Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации 5 апреля 2005 года.

считается выход Банка России из капиталов роз-  
загранбанков. При этом Банк России и Национальный  
банковский совет как его коллегиальный орган исхо-  
дят из того, что реализация долей участия должна  
произойти без ущерба для интересов государства.

### 1.2.5. Участие иностранного капитала в российском банковском секторе

Отчетный год характеризовался расширением  
участия иностранного капитала в российской банков-  
ской системе. Сумма участия нерезидентов в сово-  
купном уставном капитале действующих кредитных  
организаций за 2004 год увеличилась с 18,9 до  
23,6 млрд. рублей, или на 24,9% (за 2003 год — с 15,9  
до 18,9 млрд. рублей, или на 19,0%). Доля участия  
нерезидентов в совокупном уставном капитале бан-  
ковской системы увеличилась с 5,2 до 6,2% (в 2003 го-  
ду она уменьшилась с 5,3 до 5,2%). При увеличении  
количества действующих кредитных организаций с  
иностраным участием со 128 до 131 (в 2003 году —  
со 126 до 128) количество кредитных организаций с  
долей участия нерезидентов более 50% возросло с  
41 до 42 (в 2003 году — с 37 до 41), а сумма иностран-  
ных инвестиций в уставные капиталы действующих  
банков увеличилась за год на 4,65 млрд. рублей  
(см. рисунок 1.6).

Кредитные организации с иностранными инве-  
стициями расположены в 29 субъектах Российской  
Федерации, в том числе 87 кредитных организаций,  
или 66,4% их общего количества, — в г. Москве и  
Московской области, 8 — в г. Санкт-Петербурге, 4 —  
в Тюменской области.

Банковскую деятельность на основании генераль-  
ной лицензии осуществляют 84 кредитные организа-  
ции с участием нерезидентов (или 64,1% их общего  
количества), 45 кредитных организаций (или 34,4%)  
имеют лицензию на осуществление банковских опе-  
раций в рублях и иностранной валюте, 2 кредитные  
организации (или 1,5%) имеют лицензию на осуще-  
ствление банковских операций только в рублях. Из  
общего количества 122 кредитные организации (или

93,1%) имеют лицензию на привлечение во вклады  
денежных средств физических лиц, 38 кредитных ор-  
ганизации (или 29,0%) имеют лицензию на привле-  
чение во вклады и размещение драгоценных метал-  
лов.

У 33 кредитных организаций (или 25,2%) уставный  
капитал на 100% сформирован за счет средств нере-  
зидентов. Количество таких банков за истекший год  
увеличилось на 1 (ЗАО “Зираат Банк (Москва)”).

В 2004 году политика банков, контролируемых  
нерезидентами, была направлена в основном на  
дальнейшее расширение расчетного обслуживания  
клиентов, развитие операций на российском рознич-  
ном рынке, а также на рынке ценных бумаг.

За 2004 год активы банков, контролируемых не-  
резидентами, увеличились на 29,9% и составили  
539,9 млрд. рублей, собственные средства (капи-  
тал) — на 36,7%, достигнув 73,8 млрд. рублей. Вме-  
сте с тем роль иностранного капитала в российском  
банковском секторе остается весьма скромной: на  
1.01.05 доля этой группы банков в активах банковско-  
го сектора составила 7,6%, в собственных средствах  
(капитале) — 7,8% (на 1.01.04 — 7,4 и 6,6% соответ-  
ственно).

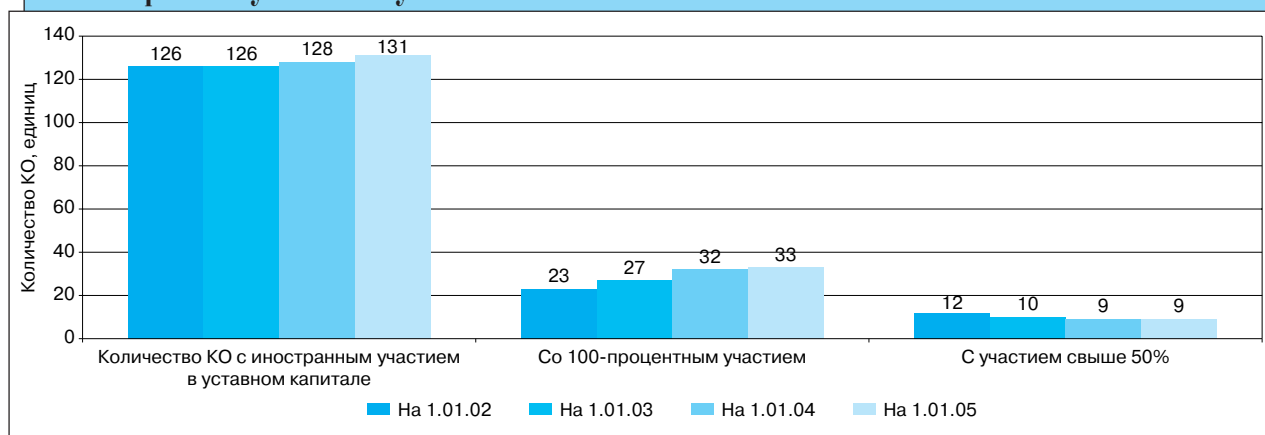
В 2004 году основными источниками средств бан-  
ков, контролируемых нерезидентами, оставались  
средства на клиентских счетах, а также кредиты, де-  
позиты и иные средства, привлеченные на межбан-  
ковском рынке: на эти источники в совокупности при-  
ходилось почти 77% пассивов данных банков.

Остатки средств на счетах клиентов за 2004 год  
увеличились в 1,5 раза, достигнув 246,9 млрд. рублей  
при росте их доли в пассивах данных банков с 39,4%  
на 1.01.04 до 45,7% на 1.01.05. При этом остатки  
средств предприятий и организаций на расчетных,  
текущих и прочих счетах увеличились на 29,2%, а их  
доля в пассивах практически не изменилась — 17,3%.  
Депозиты юридических лиц выросли на 43,7% и со-  
ставили 73,6 млрд. рублей при росте их доли в пас-  
сивах с 12,3 до 13,6%.

В 2004 году банки, контролируемые иностранным  
капиталом, активно развивали операции на рынке

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

РИСУНОК 1.6





розничных услуг: объем депозитов и прочих средств, привлеченных от физических лиц, увеличился с 34,0 до 55,2 млрд. рублей, или на 62,7%, — значительно больше, чем в среднем по банковскому сектору (на 29,7%). Удельный вес этого источника в пассивах данной группы банков возрос с 8,2 до 10,2%. При этом доля банков, контролируемых нерезидентами, на рынке частных вкладов выросла с 2,2% на 1.01.04 до 2,8% на 1.01.05.

Остатки средств, привлеченных кредитными организациями, контролируемые нерезидентами, на межбанковском рынке, за 2004 год выросли на 15,8% и составили 169,9 млрд. рублей при снижении их доли в пассивах данных банков с 35,3 до 31,5%. Основной объем средств привлечен от банков-нерезидентов — 140,6 млрд. рублей (82,7%), из которых около 45% средств, привлечено на сроки 1 год и более.

Возрастает роль банков, контролируемых нерезидентами, в перераспределении ресурсов между международным и российским финансовыми рынками. Если на начало 2004 года средства, привлеченные данными банками на российский финансовый рынок, превысили размещенные у нерезидентов на 109,9 млрд. рублей, то на 1.01.05 это превышение составило уже 153,8 млрд. рублей. На долю кредитных организаций, контролируемых нерезидентами, на 1.01.05 приходилось 51,1% (на 1.01.04 — 64,4%) чистого притока средств с международного финансового рынка в российский банковский сектор.

Кредитные операции являются важным направлением деятельности банков, контролируемых нерезидентами. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные этими банками нефинансовым предприятиям и организациям, в 2004 году возросли со 146,1 до 202,1 млрд. рублей (на 38,3%), а их доля в активах указанных банков — с 35,2 до 37,4%. В структуре кредитных вложений этой группы банков 74% составляют кредиты в иностранной валюте. Тем не менее доля банков, контролируемых нерезидентами, в общем объеме кредитов, предоставленных банковским сектором нефинансовым предприятиям и организациям, в 2004 году практически не изменилась (6,2%).

Заметно активизировались банки, контролируемые иностранным капиталом, на рынке потребительского кредитования. В 2004 году объем кредитов, предоставленных населению России на потребительские нужды, вырос в 2,7 раза (по банковскому сектору — в 2,1 раза) — до 46,6 млрд. рублей, что соста-

вило 14,5% от кредитного портфеля данных банков (на 1.01.04 — 7,6%).

В 2004 году банки, контролируемые иностранным капиталом, расширили деятельность на рынке ценных бумаг: объем вложений в ценные бумаги увеличился на 52,3% — до 84,6 млрд. рублей. Доля вложений в ценные бумаги в активах данной группы банков возросла с 13,4 до 15,7%. Предпочтение отдавалось вложению средств в долговые обязательства (рост на 57,6%), на долю которых приходилось почти 95,6% объема приобретенных ими ценных бумаг. При этом значительно вырос объем вложений в долговые обязательства российских банков (с 1,4 до 10,2 млрд. рублей) и корпоративных организаций (с 9,4 до 20,9 млрд. рублей), их удельный вес в структуре долговых обязательств (по совокупности) на 1.01.05 достиг 38,5% (на 1.01.04 он составил 21%). Доля вложений в долговые обязательства Российской Федерации сократилась с 56,2 до 35,0%.

Итоги деятельности контролируемых нерезидентами банков за 2004 год свидетельствуют о дальнейшем улучшении их финансового состояния. Текущая прибыль выросла на 7,5% (с 16,5 млрд. рублей на 1.01.03 до 17,8 млрд. рублей на 1.01.05). Количество прибыльных банков несколько увеличилось (с 34 до 38), а объем полученной ими прибыли возрос с 16,7 до 18,0 млрд. рублей. При этом количество убыточных банков сократилось с 6 до 4, а объем допущенных ими убытков несколько вырос (с 218 до 239 млн. рублей).

Увеличение банками прибыли позволило им в 2004 году улучшить свои финансовые результаты с учетом деятельности за прошлые годы. На 1.01.05 прибыль с учетом финансовых результатов деятельности прошлых лет достигла 29,7 млрд. рублей (на 1.01.04 она была равна 19,7 млрд. рублей).

Вместе с тем темпы роста прибыли в 2004 году были значительно ниже, чем в 2003 году (в определенной мере это обусловлено увеличением издержек, связанных с развитием филиальной сети и розничного бизнеса банков), и отставали от темпов роста активов и капитала. В результате показатели рентабельности как активов, так и капитала кредитных организаций, контролируемых нерезидентами, в 2004 году сократились и составили соответственно 3,8% (в 2003 году — 4,7%) и 29,0% (в 2003 году — 35,8%). Тем не менее эти показатели у банков, контролируемых иностранным капиталом, выше средних по банковскому сектору в целом.

## 1.3. Развитие банковских операций

### 1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

В отчетном году продолжался рост ресурсной базы кредитных организаций, сопровождавшийся структурными изменениями в пассивах банковского сектора (см. рисунок 1.7). Тем не менее темпы прироста ресурсов замедлились, что в значительной мере было связано с влиянием “кризиса доверия”, вызвавшего в начале лета 2004 года стагнацию межбанковского рынка, отток вкладов населения из ряда банков и снижение спроса на ценные бумаги банков (см. Приложение IV.1).

Прирост пассивов банковского сектора был обеспечен в основном за счет двух основных источников: средств, привлеченных от предприятий и организаций, и вкладов физических лиц.

В истекшем году средства, привлеченные от предприятий и организаций, явились основным источником увеличения ресурсной базы кредитных организаций: доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 24,7% на 1.01.04 до 27,8% на 1.01.05. При этом на указанные средства пришлось почти 40% общего прироста пассивов банковского сектора. Объем средств, привлеченных от предприятий и организаций, увеличился за год на 43,4% — до 1986,1 млрд. рублей (см. рисунок 1.8). Активизация привлечения средств юридических лиц в определенной мере компенсировала снижение темпов роста вкладов населения, а также средств, при-

влеченных посредством выпуска долговых обязательств.

В общем объеме средств, привлеченных от предприятий и организаций, основным источником ресурсов были средства предприятий и организаций — резидентов: их удельный вес в пассивах банковского сектора вырос с 22,4% на 1.01.04 до 25,0% на 1.01.05. За 2004 год объем средств, привлеченных от предприятий и организаций — резидентов, увеличился на 41,9%, или на 527,0 млрд. рублей (обеспечив около трети прироста пассивов банковского сектора) и на 1.01.05 достиг 1784,1 млрд. рублей.

Из общего объема средств, привлеченных от предприятий и организаций, 64% составляют *остатки на расчетных и текущих счетах*.

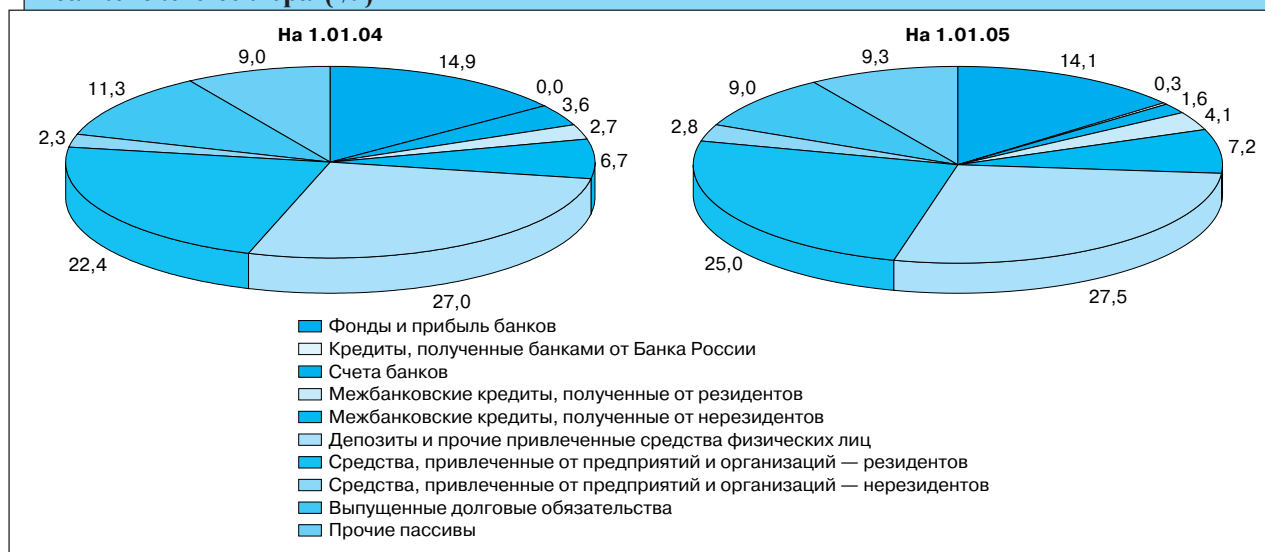
В 2004 году общий прирост *депозитов юридических лиц* составил 80,5% (против 12,9% в 2003 году), при этом их доля в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 5,6% на 1.01.04 до 7,9% на 1.01.05.

В структуре депозитов юридических лиц объем депозитов до востребования и сроком до 30 дней увеличился в 2,1 раза и составил 12,2% общего объема депозитов. Увеличились также объемы привлеченных депозитов со сроками привлечения от 31 дня до 1 года — на 68,5% и свыше 1 года — на 93,1% (на 1.01.05 на них приходилось соответственно 54,2 и 33,6% общего объема депозитов).

Другим важным источником прироста ресурсов явились депозиты физических лиц на счетах: их удельный вес в пассивах банковского сектора вырос с

Структура пассивов  
банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.7





### Динамика привлечения кредитными организациями средств предприятий и организаций

РИСУНОК 1.8



27,0% на 1.01.04 до 27,5% на 1.01.05. На депозиты физических лиц пришлось 29,3% общей величины прироста пассивов банковского сектора. Их объем увеличился на 29,7% и на 1.01.05 достиг 1964,0 млрд. рублей. Очевидно, что на темпы роста вкладов населения на депозитных счетах банков в 2004 году негативное влияние оказал летний «кризис доверия»: они заметно снизились — с 47,1% в 2003 году и 51,9% в 2002 году. Вместе с тем в перспективе снижение темпов прироста депозитов физических лиц носит объективный характер.

В 2004 году, как и в 2003 году, темпы роста депозитов физических лиц в рублях опережали темпы роста депозитов физических лиц в иностранной валюте при том, что в 1999—2002 годах отмечалась противоположная тенденция (см. рисунок 1.9). В итоге в 2004 году доля рублевых вкладов в банках выросла с 69,4 до 73,6% в общем объеме вкладов физических лиц. Данная тенденция была характерна как для Сбербанка России, играющего доминирующую роль на рынке рублевых депозитов, так и в значительно большей степени — для других банков.

В 2004 году доля депозитов физических лиц на срок свыше 1 года в совокупных депозитах выросла с 43,7% на 1.01.04 до 57,6% на 1.01.05, а в пассивах банковского сектора — с 11,8 до 15,8% соответственно.

Продолжалось усиление конкуренции на рынке депозитов физических лиц. Если без учета Сбербанка России объем привлеченных кредитными организациями вкладов населения вырос на 40,2%, то у Сбербанка России прирост составил 23,6% (по банковскому сектору в целом — 29,7%).

Тенденция к сокращению доли Сбербанка России на рынке вкладов частных лиц в 2004 году сохранилась, тем не менее он по-прежнему доминирует на данном рынке: на его долю на 1.01.05 приходилось 60,3% всех депозитов физических лиц (на 1.01.04 — 63,3%) (см. рисунок 1.10).

Объем выпущенных банками долговых обязательств в 2004 году вырос незначительно (на 1,5%) и

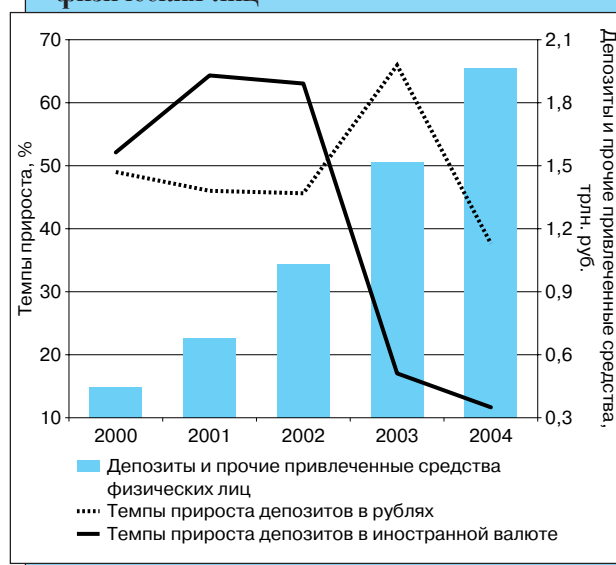
по состоянию на 1.01.05 составил 644,2 млрд. рублей. Столь низкие темпы прироста были связаны прежде всего со снижением спроса на депозитные сертификаты банков. В 2004 году было отмечено также снижение спроса на векселя: во второй половине мая и июне оно происходило под влиянием неблагоприятных событий в банковском секторе, а в августе и сентябре — в связи со снижением доходности операций с векселями.

По состоянию на 1.01.05 на долю выпущенных банками долговых обязательств приходилось 9,0% пассивов банковского сектора. В объеме выпущенных банками долговых обязательств обязательства сроком свыше 1 года увеличились на 18,4%, и в начале 2005 года на них приходилось 37,5% общей суммы долговых обязательств (против 32,1% на начало 2004 года).

В структуре выпущенных банками долговых обязательств в 2004 году увеличилась доля векселей

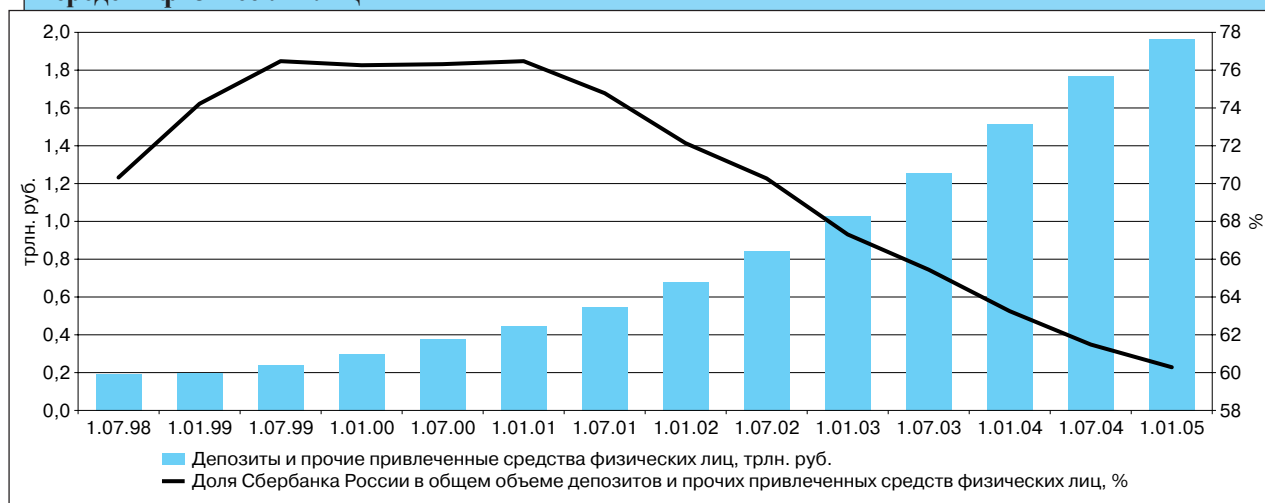
### Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц

РИСУНОК 1.9



# Динамика привлечения кредитными организациями средств физических лиц

РИСУНОК 1.10



(78,6% на 1.01.05 против 73,4% на 1.01.04). Объем выпущенных банками векселей вырос на 8,6% (до 506,2 млрд. рублей), вместе с тем в 2004 году отмечено сокращение их доли в пассивах банковского сектора — до 7,1% на 1.01.05 (против 8,3% на 1.01.04).

В 2004 году общий объем эмиссии облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов уменьшился на 18,5% и на 1.01.05 составил 1,9% пассивов банковского сектора (2,9% на 1.01.04). Снижение в 2004 году объема эмиссии депозитных сертификатов, традиционно являвшихся альтернативой банковским векселям (в тех случаях, когда банки превышали Н13, ограничивавший выпуск векселей) было вызвано вступлением в действие Инструкции Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», отменившей норматив Н13.

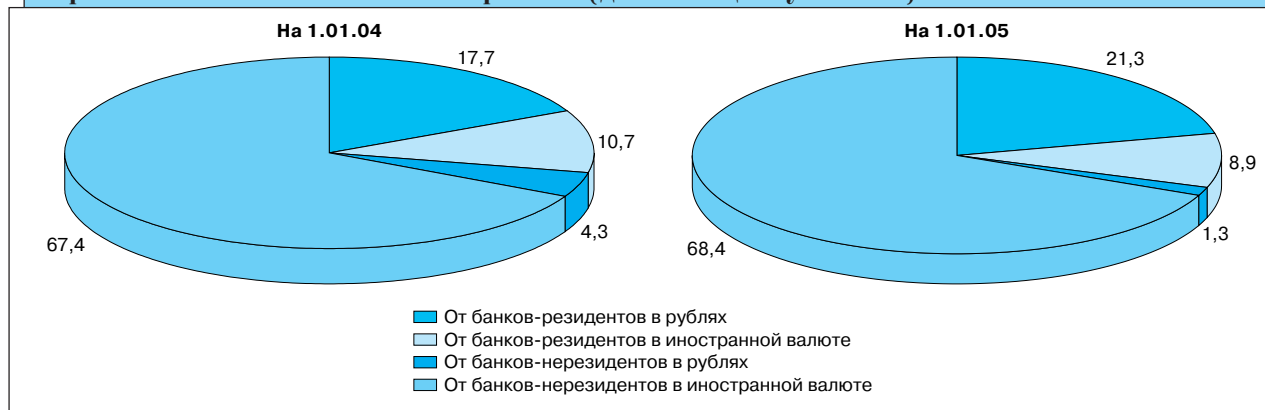
В 2004 году обязательства по кредитам, депозитам и иным средствам, полученным от других банков, увеличились на 40,3% и составили 737,1 млрд. рублей, при этом доля данного источника в пассивах банковского сектора возросла с 9,4% на 1.01.04 до 10,3% на 1.01.05 (см. рисунок 1.11). Вместе с тем наблюдалось существенное замедление темпов прироста опе-

раций на межбанковском рынке в части привлечения ресурсов (с 66,5% в 2003 году до 40,3% в 2004 году), что связано с последствиями «кризиса доверия», вызвавшего в начале лета прошлого года временную стагнацию межбанковского рынка.

В 2004 году особенно высокими были темпы роста кредитов, привлекаемых от банков-резидентов — 49,8% (против 36,6% по кредитам, привлеченным на международном межбанковском рынке). Тем не менее на 1.01.05 кредиты, привлекаемые от банков-нерезидентов, по-прежнему составляли почти 70% от общего объема привлеченных межбанковских кредитов. В структуре привлеченных на международном межбанковском рынке кредитов 98,1% приходилось на кредиты в иностранной валюте (на 1.01.04 — 94,0%), при этом их остатки за 2004 год выросли на 42,5% (против 88,3% в 2003 году). Доля кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов в иностранной валюте, в общем объеме привлеченных межбанковских кредитов увеличилась с 67,4 до 68,4%. Росла доля кредитов в иностранной валюте, привлеченных на международном межбанковском рынке на срок 1 год и более: с 53% на 1.01.04 до 58% на 1.01.05.

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

РИСУНОК 1.11



Рост среднесрочных и долгосрочных кредитов, привлеченных на международных финансовых рынках в 2004 году, происходил на фоне позитивной оценки экономической ситуации в России ведущими рейтинговыми агентствами: после присвоения Российской Федерации в 2003 году инвестиционного рейтинга агентством Moody's в ноябре 2004 года аналогичное решение было принято рейтинговым агентством Fitch.

### 1.3.2. Динамика и структура активов

В 2004 году банковскому сектору удалось в основном сохранить позитивную динамику развития и повысить свою роль в системе финансового посредничества. В 2004 году банковские активы увеличились на 27,4%, превысив 7,1 трлн. рублей. Изменение

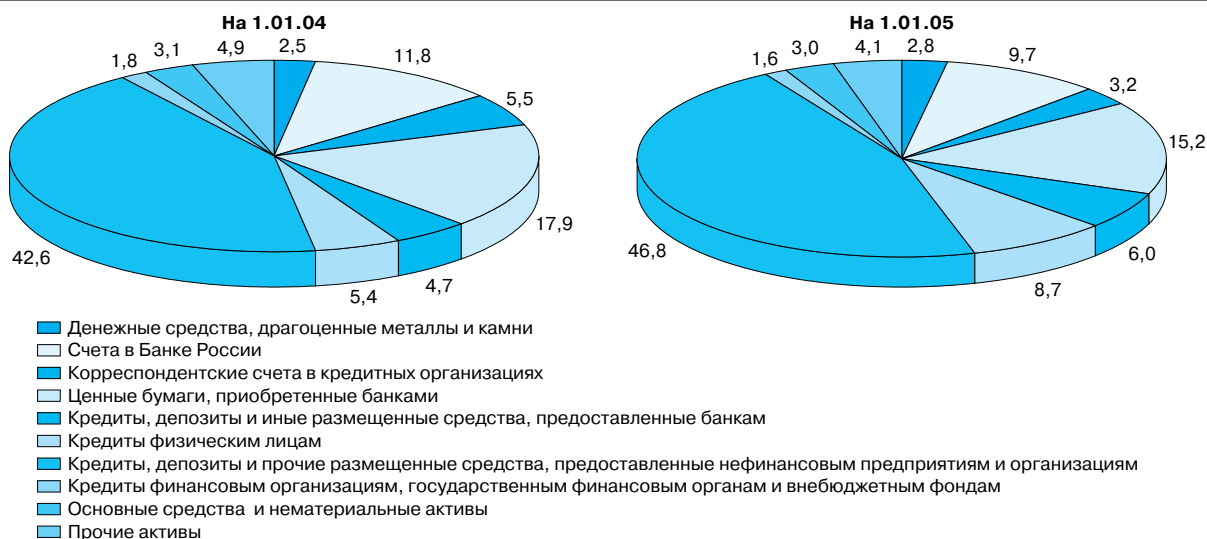
структуры активов банковского сектора показано на рисунке 1.12.

Развитие кредитных операций банков с нефинансовым сектором экономики явилось основным фактором роста активов банковского сектора в 2004 году (см. рисунок 1.13).

Кредиты, предоставленные банками российским нефинансовым предприятиям и организациям, за 2004 год увеличились на 39,0% (в 2003 году — на 42,4%) и на 1.01.05 составили 3149,9 млрд. рублей. Тем не менее удельный вес этих кредитов в совокупных активах действующих кредитных организаций за год увеличился с 40,5 до 44,1% (см. рисунок 1.11). Операции по кредитованию нефинансового сектора экономики в 2004 году расширили 70,1% от числа действующих кредитных организаций. Из общего объема кредитов нефинансовому сектору экономи-

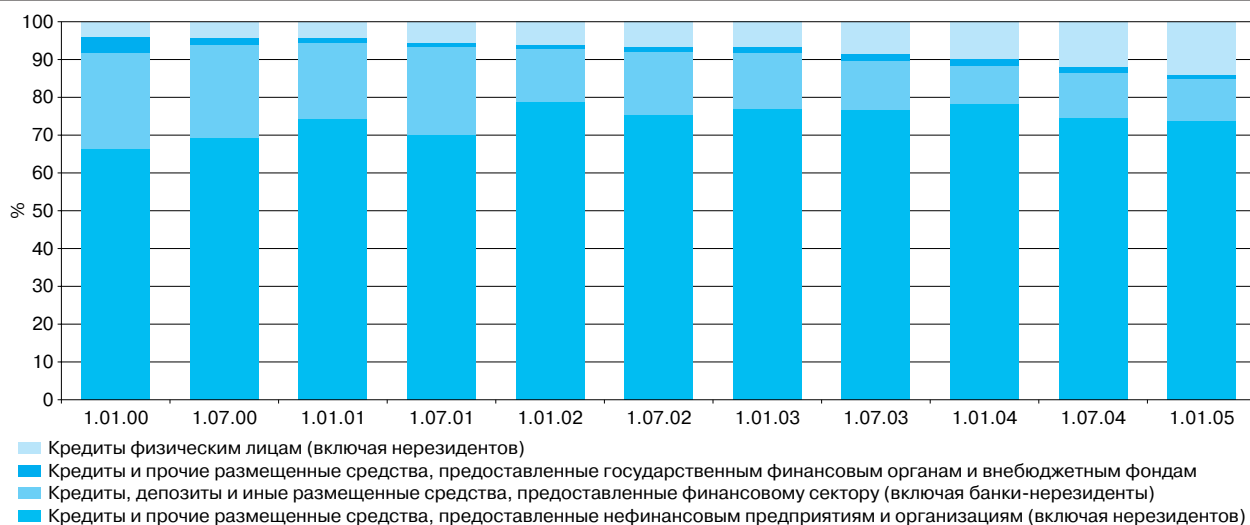
**Структура активов  
банковского сектора (%)**

РИСУНОК 1.12



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

РИСУНОК 1.13

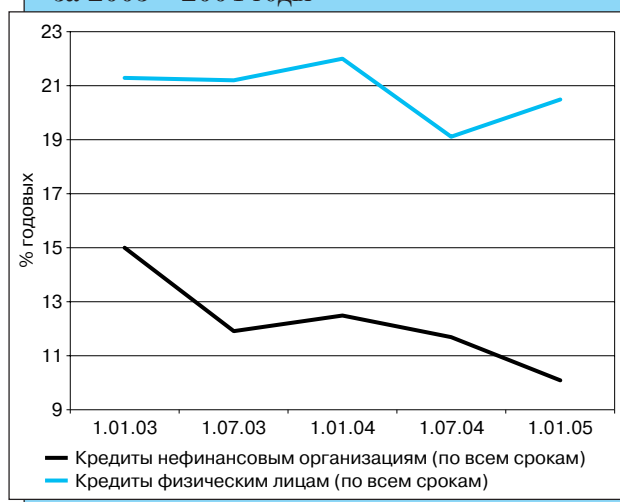


ки 72,4% было предоставлено в рублях, а прирост их объема за отчетный год составил 50,3%.

В структуре кредитов нефинансовому сектору экономики кредиты со сроком погашения свыше 1 года выросли на 44,7% и составили 39,5% от объема указанных кредитов (на начало 2004 года — 37,9%).

Произошли изменения и в структуре кредитных вложений по секторам экономики<sup>19</sup>. В 2004 году по сравнению с 2003 годом наблюдались несколько более высокие темпы роста задолженности по кредитам сельскому хозяйству — на 65,5% (в 2003 году — на 62,6%), строительству — на 50,0% (в 2003 году — на 49,2%). Несмотря на значительное снижение, остаются высокими темпы роста кредитования транспорта и связи — 38,3% (в 2003 году — 62,8%), торговли и общественного питания — 34,1% (в 2003 году — 40,5%). Задолженность по кредитам, предоставленным предприятиям промышленности, увеличилась на 23,6%, в том числе предприятиям химической промышленности — на 27,5%, легкой — на 32,1% (против 41,6 и 31,6% в 2003 году соответственно). Основная доля кредитов приходится на предприятия промышленности, торговли и общественного питания, прочих отраслей: доля задолженности по кредитам предприятий данных отраслей на 1.01.05 составляла соответственно 33,5; 22,4 и 29,7% от общей задолженности предприятий (на 1.01.04 — 37,6; 23,2 и 25,7%). Удельный вес задолженности по кредитам сельскому хозяйству вырос с 2,7 до 3,3%, строительству — с 5,0 до 5,4%, транспорту и связи — практически не изменился, составив 5,7%.

**Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям и физическим лицам за 2003—2004 годы** РИСУНОК 1.14



Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных в 2004 году юридическим лицам — нерезидентам<sup>20</sup>, практически не изменился и составил 118,8 млрд. рублей, из которых 84,2% предоставлены в иностранной валюте. Доля кредитов юридическим лицам — нерезидентам в активах банковского сектора незначительна (1,7% на 1.01.05).

В 2004 году сохранилось действие основных факторов, определявших положительную динамику объема кредитования нефинансового сектора экономики в предыдущие годы. С одной стороны, это устойчиво высокий спрос предприятий на кредиты, с другой — рост предложения кредитов со стороны банков, обусловленный расширением объемов ресурсов, привлекаемых кредитными организациями на срочной основе, в том числе на срок свыше 1 года.

Неоднократное снижение в 2004 году Банком России ставки рефинансирования (с 16 до 13%), а также сокращение обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России<sup>21</sup>, способствовали удешевлению привлекаемых банками ресурсов, что, в свою очередь, позволило банкам снизить стоимость предоставляемых кредитов; они стали доступными более широкому кругу заемщиков. Так, средневзвешенная по всем срокам ставка по кредитам нефинансовым организациям, представленным в рублях, в 2004 году сократилась с 12,4% в январе до 10,1% в декабре, а по кредитам со сроком погашения от 1 года до 3 лет — с 15,3 до 10,8% соответственно (см. рисунок 1.14).

Вместе с тем спрос на кредиты удовлетворяется еще не в полной мере. Наиболее крупные российские компании (так называемые “голубые фишки”) активно привлекают средства на международных финансовых рынках посредством ценных бумаг (еврооблигаций), выпускаемых нерезидентами в интересах конкретных российских организаций. Данное положение объясняется несколькими причинами: отсутствием в российском банковском секторе ресурсов (по объемам, а также по срокам и стоимости), адекватных потребностям крупных компаний, более низкой стоимостью ресурсов на международных финансовых рынках. Немаловажное значение, на наш взгляд, имеет и слабая развитость корпоративных отношений между кредитными организациями, что ограничивает возможность развития синдицированного кредитования (только небольшое количество российских банков способно удовлетворять потребности заемщиков в крупных кредитах).

В истекшем году сохранялись устойчиво высокие темпы роста кредитования физических лиц — резидентов. Объем данных кредитов в 2004 году, как и в 2003 году, вырос в 2,1 раза. Объем предоставленных гражданам Российской Федерации кредитов увели-

<sup>19</sup> Информация в отраслевом разрезе по данным банковской отчетности (код формы 0409302).

<sup>20</sup> В данный показатель не включены кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам.

<sup>21</sup> По решению Совета директоров Банка России с 8.07.04 нормативы обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами и по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и обязательствам в иностранной валюте снижены с 7 до 3,5%.

чился с 298,4 млрд. рублей на 1.01.04 до 616,5 млрд. рублей на 1.01.05, из них 535,8 млрд. рублей (87%) выдано на потребительские цели. Кредитование физических лиц осуществляется банками в основном в рублях (85,2% от объема указанных кредитов). Доля кредитов населению в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 5,3% на 1.01.04 до 8,6% на 1.01.05, а в объеме выданных банковским сектором кредитов — с 9,8 до 13,8% соответственно.

В то же время быстрый рост объемов кредитов физическим лицам приводит к повышению рисков по данным операциям: просроченная задолженность по этому виду ссуд в целом по банковскому сектору за год выросла в 2,5 раза и составила в их объеме 1,4% на 1.01.05 против 1,1% на 1.01.04.

Дальнейшему развитию потребительского кредитования препятствует отсутствие соответствующих правовых условий (таких, как должная эффективность института залога, адекватная правовая защита интересов потребителей), а также высокой стоимостью предлагаемых кредитов, которая не соответствует уровню доходов большей части населения. Сдерживающим фактором роста потребительского кредитования являлось также отсутствие кредитных бюро<sup>22</sup>. Наличие таких организаций позволило бы сократить как риски кредитных организаций, так и их издержки.

Объем вложений банков в ценные бумаги за год увеличился на 8,4% и на 1.01.05 составил 1086,9 млрд. рублей. Из-за более высоких темпов роста активных операций (в первую очередь кредитных) доля объема ценных бумаг в активах банковского сектора сократилась с 17,9 до 15,2%. Доля долговых обязательств в портфелях ценных бумаг кредитных организаций за 2004 год увеличилась с 62,4 до 69,2%, в активах банковского сектора — уменьшилась с 11,2 до 10,5%. В структуре вложений в долговые обязательства преобладают долговые обязательства Российской Федерации (57,9% на 1.01.05 против 71,5% на 1.01.04). За 2004 год объем долговых обязательств

Российской Федерации сократился на 2,6% — до 435,6 млрд. рублей при сокращении их доли в активах банковского сектора с 8,0 до 6,1%. (см. рисунок 1.15). На снижение активности банков на рынке государственных ценных бумаг в 2004 году повлияло изменение (под воздействием политики Минфина России) структуры облигационного долга в сторону более долгосрочных инструментов (доля ОФЗ-АД за 2004 год выросла с 38,9 до 63,6%, а обращение ГКО прекратилось). Низкий уровень ликвидности рынка государственных ценных бумаг в сочетании с более низкой доходностью этих бумаг по сравнению с другими направлениями вложений кредитных организаций обусловили уменьшение вложений в государственные облигации (см. подраздел 1.1.3 “Состояние финансовых рынков и небанковских финансовых институтов”).

Объем вложений кредитных организаций в корпоративные долговые обязательства резидентов за год вырос на 83% — до 108,0 млрд. рублей, а их удельный вес в активах банковского сектора увеличился с 1,1 до 1,5%.

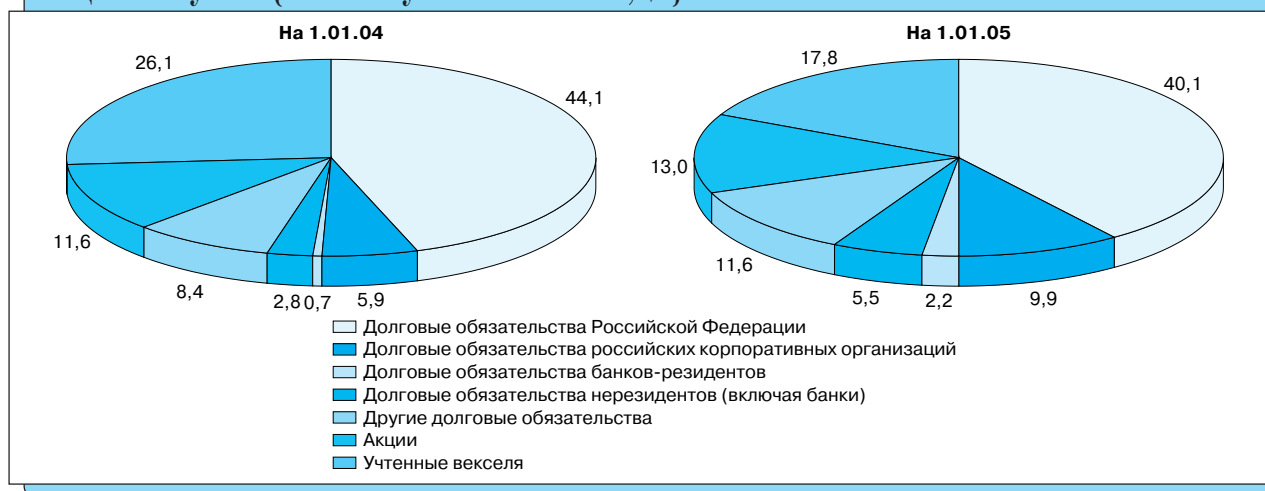
Вложения в акции за 2004 год выросли на 21,7% — до 140,9 млрд. рублей, хотя их доля в активах банковского сектора по-прежнему невелика — 2,0% на 1.01.05 (2,1% — на 1.01.04). При этом 68,0% от общего объема вложений в акции — это вложения в акции российских нефинансовых организаций и предприятий, 9,2% — в акции банков-нерезидентов и 4,0% — в акции кредитных организаций — резидентов.

Вложения в акции осуществляются кредитными организациями как с целью инвестирования средств, так и для диверсификации своих вложений с целью увеличения доходов, в частности путем приобретения акций крупных эмитентов (таких, как РАО “ЕЭС России”, ОАО “НК ЛУКОЙЛ” и других) для перепродажи на вторичных торгах.

В 2004 году значительно сократились вложения кредитных организаций в векселя: доля этой статьи в активах банковского сектора составила 2,7% на

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

РИСУНОК 1.15



<sup>22</sup> Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.04 “О кредитных историях” вступит в силу с 1.06.05.

1.01.05 против 4,7% на 1.01.04. Объем учтенных банками векселей за 2004 год уменьшился на 26,0% и составил 193,4 млрд. рублей. В портфеле учтенных кредитными организациями векселей 46,8% приходится на векселя российских предприятий и организаций, 49,2% — на векселя российских банков, 3,2% — на векселя нерезидентов (кроме банков). При этом в течение года отмечалось значительное (на 44%) сокращение вложений в векселя российских предприятий и организаций, в основном в связи со снижением доходности этих операций в III квартале 2004 года. Так, в III квартале средневзвешенные процентные ставки по учтенным векселям с номиналом в российских рублях сроком до погашения до 30 дней составили 1,5% (во II квартале — 11,6%, в IV квартале — 15,1%), отмечалось также снижение процентных

ставок по учтенным векселям сроком погашения от 1 года до 3 лет (не такое резкое).

Несмотря на стагнацию межбанковского рынка летом 2004 года, его деятельность в IV квартале полностью восстановилась. Объем требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в целом по банковскому сектору за 2004 год увеличился на 61,5%, а их доля в активах банковского сектора возросла с 4,7 до 6,0%. Объем кредитов, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, увеличился на 60,7%, а их доля в активах банковского сектора составила 3,2% на 1.01.05 против 2,6% на начало 2004 года. Объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, вырос на 62,4%, а их доля в активах банковского сектора — с 2,2 до 2,7%.



## 1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

### 1.4.1. Финансовые результаты

В 2004 году финансовое состояние кредитных организаций оставалось в целом стабильным. Некоторое замедление темпов прироста активов банковского сектора не оказало негативного влияния на динамику доходности и рентабельности кредитных организаций.

В отчетном году сохранились высокие темпы прироста прибыли банковского сектора — 38,6% по итогам 2004 года (за 2003 год — 38,1%). На 1.01.05 прибыль действующих кредитных организаций составила 177,9 млрд. рублей (см. рисунок 1.16), а с учетом финансового результата предшествующих лет — 199,4 млрд. рублей (против 128,4 и 114,7 млрд. рублей соответственно на 1.01.04). Впервые после кризиса 1998 года прибыль с учетом финансового результата предшествующих лет превысила текущую прибыль, в связи с покрытием кредитными организациями убытков, образовавшихся в результате кризиса.

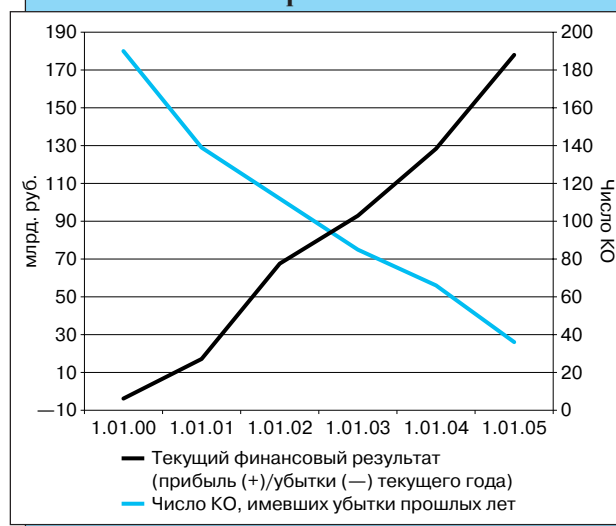
Удельный вес прибыльных кредитных организаций среди действующих кредитных организаций повысился с 96,6 до 98,2%. Количество убыточных кредитных организаций уменьшилось за год с 41 до 22, или с 3,1 до 1,7% от общего числа действующих кредитных организаций (см. рисунок 1.17). Убытки действующих кредитных организаций сократились в 2004 году до 551,3 млн. рублей (на 1.01.04 они составляли 5,0 млрд. рублей).

Показатели рентабельности банковского сектора за последние четыре года сохраняются на достаточно высоком уровне, а рентабельность капитала по-

прежнему превышает аналогичные показатели по экономике в целом. Рентабельность активов кредитных организаций выросла с 2,6% в 2003 году до 2,9% в 2004 году, а рентабельность капитала — соответственно с 17,8 до 20,3%<sup>23</sup>. За истекший год эти показатели улучшили 800 банков, или 62% от общего числа действующих кредитных организаций. Стимулом для улучшения финансовых результатов деятельности послужил начавшийся в 2004 году отбор банков в систему страхования вкладов (ССВ), в ходе которого Банк России обращал внимание на показатели доходности банков.

**Финансовый результат банковского сектора**

РИСУНОК 1.16



**Динамика числа банков, получивших прибыль и потерпевших убыток**

РИСУНОК 1.17



<sup>23</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.

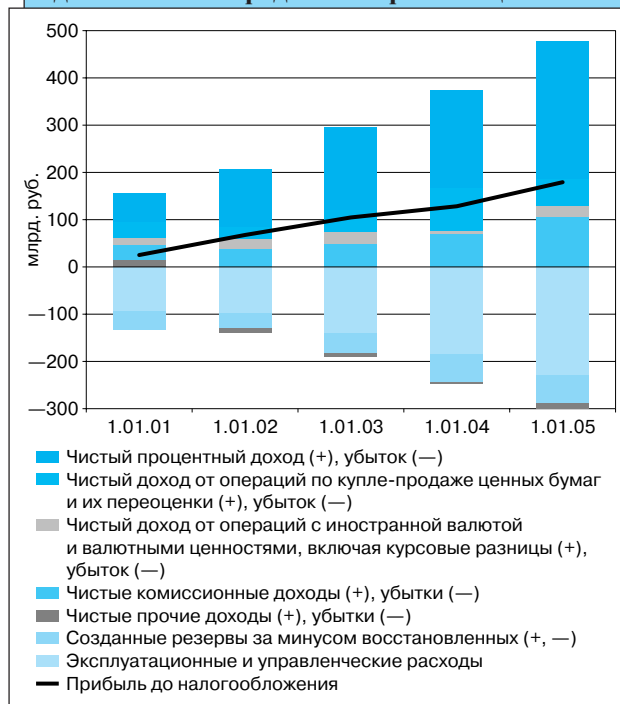


## 1.4.2. Структура доходов и расходов

В структуре валовых доходов действующих кредитных организаций в 2004 году по-прежнему преобладали доходы от операций с иностранной валютой (37,3% против 39,2% на 1.01.04) и доходы от восстановления сумм со счетов фондов и резервов (34,0% против 28,5% на 1.01.04). Доля полученных процентных доходов в конце 2004 года возросла до 13,3% против 12,8% в конце 2003 года. В то же время продолжала устойчиво снижаться доля доходов от операций с ценными бумагами — с 11,5% на 1.01.04. до 7,8% на 1.01.05.

В структуре расходов в 2004 году наблюдались аналогичные изменения. Основной объем также приходился на расходы по операциям с иностранной валютой (38,7%) и на отчисления в фонды и резервы (37,7%). Увеличение на 5,25 процентного пункта за истекший год расходов на пополнение фондов и резервов соответственно уменьшило удельный вес других видов расходов. Наиболее существенно сократились расходы на уплату процентов по привлеченным средствам (с 6,21% на 1.01.04 до 5,87% на 1.01.05) и расходы по операциям с ценными бумагами (с 7,14% на 1.01.04 до 5,39% на 1.01.05). Расходы на содержание аппарата, а также штрафы, пени и неустойки в целом за 2004 год не претерпели существенных изменений в относительном выражении.

**Структура текущего финансового результата (валового чистого дохода и прибыли) деятельности кредитных организаций** РИСУНОК 1.18



Чистый текущий доход кредитных организаций<sup>24</sup> составил в 2004 году 467 млрд. рублей и увеличился по сравнению с предыдущим годом на 25,6%. Структура чистого дохода кредитных организаций в основном определялась дальнейшим расширением кредитных вложений, ростом привлекательности валютных операций и снижением доходности инструментов рынка ценных бумаг (см. рисунок 1.18).

Основу чистого текущего дохода кредитных организаций составляет чистый процентный доход, доля которого в структуре чистого дохода в 2004 году возросла до 62,3% против 55,6% в 2003 году.

Повышение курса доллара США по отношению к рублю весной—летом 2004 года и увеличение объемов импорта способствовали росту объема операций кредитных организаций с иностранной валютой и валютными ценностями и соответствующему увеличению доходов, полученных от этих операций. В результате доля чистого дохода кредитных организаций от операций с иностранной валютой и валютными ценностями (включая курсовые разницы) увеличилась за истекший год с 1,8 до 4,9%.

В 2004 году сохранилась тенденция к росту чистых комиссионных доходов, удельный вес которых в структуре чистого дохода увеличился с 19,0% на 1.01.04 до 22,6% на 1.01.05.

В то же время в 2004 году резко сократились чистые доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки. В основном это было связано с уменьшением вложений кредитных организаций в долговые обязательства Российской Федерации. Определенное влияние на доходы от операций с ценными бумагами оказало значительное снижение во II квартале 2004 года котировок ценных бумаг и соответствующая отрицательная переоценка после длительного периода роста котировок российских акций. В результате удельный вес чистого дохода от операций с ценными бумагами на 1.04.04 достиг 34,6%, на 1.07.04 составил 16,0% и в дальнейшем постепенно снижался — до 12,5% на 1.01.05.

Эксплуатационно-управленческие расходы кредитных организаций в 2004 году составили по отношению к чистому текущему доходу 49,2% (в 2003 году — 49,8%). В целом за год эксплуатационные и управленческие расходы увеличились на 24,1%, что гораздо меньше темпа прироста этих расходов в 2003 году (32,2%).

Созданные кредитными организациями резервы за истекший год практически не изменились, составив 58,1 млрд. рублей (в 2003 году — 58,3 млрд. рублей). Во многом на величину и структуру резерва на возможные потери по ссудам повлияли реклассификация ссуд кредитными организациями, отмена резервирования по стандартным ссудам и возможность использования минимального размера отчислений в резерв по другим категориям качества ссуд вследствие

<sup>24</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).

вие введения с 1.08.04 нового порядка классификации ссуд и формирования резервов<sup>25</sup>. При этом снижение соотношения резервов и чистого дохода с 15,7 до 12,4% позволило увеличить долю прибыли до налогообложения до 38,4% (по сравнению с 34,5% в конце 2003 года).

Анализ основных показателей финансового состояния кредитных организаций в 2004 году свидетельствует о достаточной устойчивости банковского сектора. За год число кредитных организаций без недостатков в деятельности (1-я группа) увеличилось с 297 до 352. Число кредитных организаций, имею-

щих отдельные недостатки в деятельности (2-я группа) сократилось с 982 до 904. В целом доля финансово стабильных кредитных организаций (1-я и 2-я группы) среди действующих банков в 2004 году составила 96,7%. Доля проблемных банков (3-я и 4-я группы) за год сократилась до 3,2% (на 1.01.04 — 3,5%).

Удельный вес финансово стабильных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора в 2004 году оставался предельно высоким — 99,3%. Средства, привлеченные банковским сектором, практически полностью размещались в финансово стабильных банках.

<sup>25</sup> До 1.08.04 резервы на возможные потери по ссудам рассчитывались по 4 группам кредитного риска, для каждой из которых был установлен фиксированный процент отчислений (согласно Инструкции Банка России от 30.06.97 № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам"). С 1.08.04 расчет производится по 5 категориям качества ссуд, причем по ссудам I (высшей) категории качества отчисления в резерв отменены, а для ссуд II—IV категорий установлены минимальный и максимальный размеры резервных отчислений при возможности учета обеспечения I и II категории качества (согласно Положению 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").



**Риски  
банковского  
сектора**



## II.1. Кредитный риск

### II.1.1. Качество кредитного портфеля банковского сектора

Объем просроченной ссудной задолженности за 2004 год возрос на 28,9% и на 1.01.05 составил 61,9 млрд. рублей. Вместе с тем удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности снизился с 1,6 до 1,4%.

В кредитах нефинансовым предприятиям и организациям удельный вес просроченной задолженности на 1.01.05 составил 1,5% против 1,6% на начало года, в том числе по рублевым кредитам этот показатель снизился с 1,7 до 1,6%, по валютным — вырос с 1,3 до 1,4%. В отраслевом разрезе предприятий-заемщиков наиболее высокие показатели просроченной задолженности сложились: по рублевым кредитам, как и в предыдущие годы, — в сельском хозяйстве (2,9%); по кредитам в иностранной валюте — в строительстве (6,5% в 2004 году против 0,3% в 2003 году) (см. рисунок 2.1). В целом дифференциация удельного веса просроченной задолженности по отраслям экономики незначительна, в том числе с учетом валюты кредита.

По итогам 2004 года количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет менее 2%, сократилось с 609 на 1.01.04 до 605 на 1.01.05. Удельный вес таких банков в активах банковского сектора за год снизился с 81,5 до 78,0%.

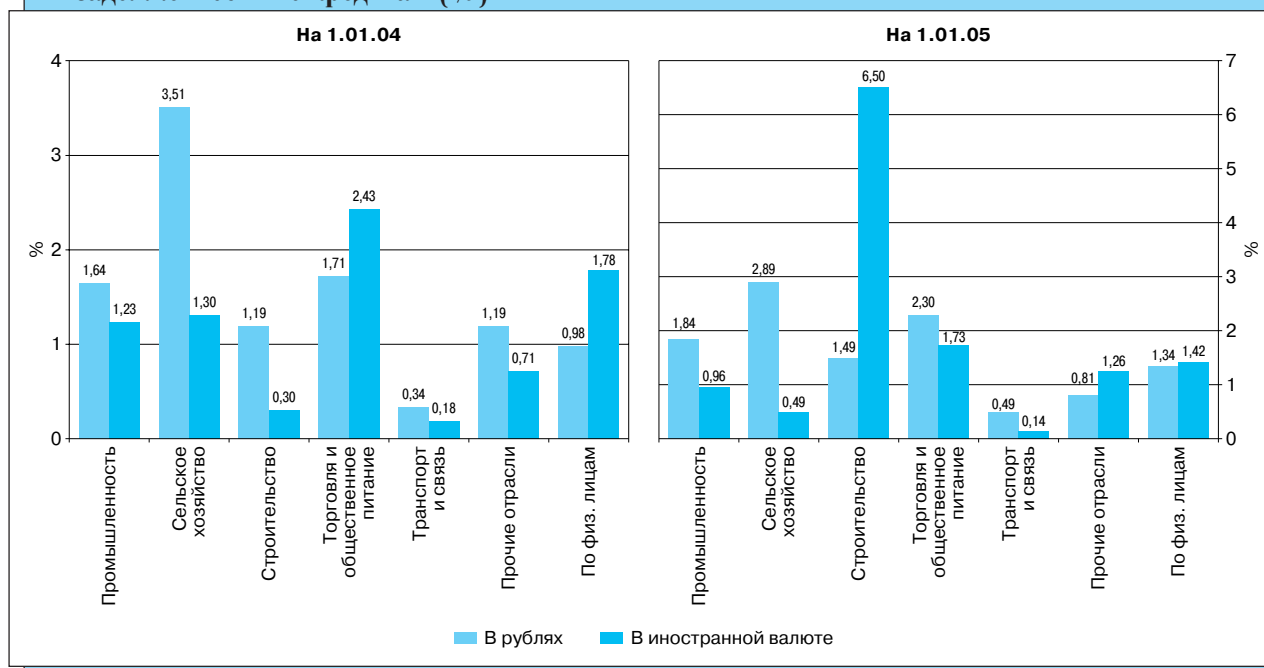
С другой стороны, число кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле превышает 10%, сократилось с 69 до 38. Доля этих банков в активах банковского сектора на 1.01.05 была равна 0,2%.

По состоянию на 1.01.05 доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности составляла 46,9%, доля неработающих ссуд (проблемных и безнадежных) — 3,8%, что позволяет оценить кредитный риск банковского сектора как умеренный, а его уровень — как существенно более низкий, чем это характерно для формирования предпосылок кризиса «плохих долгов»<sup>26</sup> (справочно: на 1.09.04 — 43,3 и 3,1% соответственно)<sup>27</sup> (см. рисунок 2.2).

По итогам 2004 года количество кредитных организаций, кредитные портфели которых более чем на половину состояли из стандартных ссуд, составило

**Распределение удельного веса просроченной задолженности в задолженности по кредитам (%)**

РИСУНОК 2.1



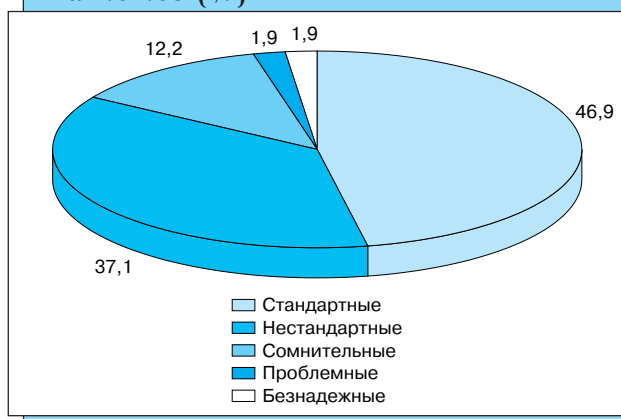
<sup>26</sup> В соответствии с международной практикой банковского надзора о высоком кредитном риске свидетельствует доля неработающих кредитов, превышающая 10% величины совокупного кредитного портфеля.

<sup>27</sup> В связи с изменением методики определения качества ссуды со вступлением в силу с 1.08.04 Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссуд-



**Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.05 (%)**

РИСУНОК 2.2



460. Удельный вес активов таких банков в совокупных активах банковского сектора составляет 55,8%.

### II.1.2. Концентрация кредитных рисков

По итогам 2004 года не изменилась ситуация с нарушением норматива максимального размера крупных кредитных рисков<sup>28</sup> (Н7): его нарушала только одна кредитная организация.

За 2004 год величина крупных кредитных требований (кредитных рисков) по банковскому сектору выросла с 1964,4 до 2298,2 млрд. рублей, или на 17,0%, то есть существенно отставала от прироста ссудной задолженности в целом. В результате удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора снизился с 35,1% на 1.01.04 до 32,2% на 1.01.05.

Количество кредитных организаций, нарушавших норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), сократилось с 24 до 23, а их удельный вес в совокупных активах банковского сектора снизился до 5,9% (на начало года он составлял 6,7%).

### II.1.3. Кредитные риски по операциям с акционерами и инсайдерами

По состоянию на 1.01.05 норматив Н9.1 — максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) — рассчитывало 500 кредитных организаций (на 1.01.04 — 504). При этом ни у одной кредитной ор-

ганизации на конец 2004 года не было зафиксировано нарушения данного норматива (на начало 2004 года — у 3 кредитных организаций).

Норматив Н10.1, ограничивающий совокупную величину кредитов и займов, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, на 1.01.05 рассчитывали 932 кредитные организации против 879 на 1.01.04. На конец 2004 года данный норматив нарушали 2 банка (их доля в активах банков, рассчитывающих данный норматив, незначительна), на начало 2004 года была зафиксирована только одна кредитная организация — нарушитель.

### II.1.4. Резерв на возможные потери по ссудам

На протяжении 2004 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>29</sup>. По состоянию на 1.01.05 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 1203, а их удельный вес в активах банковского сектора — 95,4% (по состоянию на 1.01.04 — 1238 и 93,6% соответственно).

В целом сформированный по состоянию на 1.01.05 РВПС на 5,3% покрывал фактическую ссудную задолженность. При этом неработающие ссуды (проблемные и безнадежные) были покрыты сформированным по ним РВПС на 68%.

### II.1.5. Финансовая устойчивость ссудозаемщиков

Качество кредитных портфелей банков непосредственно зависит от финансового положения предприятий-ссудозаемщиков. Результаты анализа, проведенного Банком России в рамках мониторинга предприятий, показывают, что финансовое состояние предприятий-ссудозаемщиков в 2004 году в целом было удовлетворительным. За 2004 год финансовое положение предприятий улучшилось и было более благоприятным, чем в 2003 году. Вместе с тем улучшение финансового положения было характерно в основном для предприятий промышленности. Небла-

ной и приравненной к ней задолженности" сравнение возможно только начиная с 1.09.04. В отчетности до 1.09.04 классификация ссуд осуществлялась в соответствии с инструкцией Банка России от 30.06.97 № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам".

<sup>28</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 5% собственных средств (капитала) банка.

<sup>29</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.

гоприятное финансовое положение наблюдалось у предприятий транспорта и строительства. Финансовое положение предприятий связи, торговли и общественного питания характеризовалось наличием существенных проблем.

Фактический уровень самофинансирования предприятий<sup>30</sup>, отражающий степень обеспеченности предприятий собственным капиталом, за 2004 год несколько снизился и составил к концу периода 67,2%.

Уровень долговой нагрузки на собственный капитал<sup>31</sup> предприятий в целом был умеренным (0,49), но за 2004 год несколько повысился. При этом для предприятий промышленности и связи был характерен умеренный уровень долговой нагрузки. У предприятий строительства и транспорта уровень долговой нагрузки, несмотря на значительную величину, продолжал расти, и к концу периода объем обязательств превысил собственный капитал в 1,6 и 2,4 раза соответственно. У предприятий торговли и общественно-го питания, даже несколько снизившись, уровень долговой нагрузки на собственный капитал составил 2,9.

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 2004 год увеличился на 43,7%. В результате доля оборотных активов, которые были созданы за счет собственных средств, увеличилась с 41,4 до 48,2% (за 2003 год — с 35,1 до 40,2%).

За 2004 год состояние расчетов предприятий несколько ухудшилось. При увеличении как кредиторской, так и дебиторской краткосрочной задолженности усилилась краткосрочная нетто-дебиторская позиция<sup>32</sup> предприятий, которая отражает отвлечение

средств из производства. Одновременно оставалась значительной (15,8%) доля просроченной дебиторской задолженности.

Выручка предприятий от продажи товаров, работ и услуг за 2004 год возросла по сравнению с 2003 годом на 42,0%. Чистый приток денежных средств предприятий при этом составил 1,5% от объема выручки, что привело к увеличению запаса денежных средств на 58,3%.

Обеспеченность текущих (краткосрочных) обязательств предприятий в целом улучшилась. Обеспеченность их денежными средствами возросла к концу периода до 13,6%. Наиболее высокой она была у предприятий промышленности — 15,3%, наиболее низкой — в торговле и общественном питании — 2,4%.

Обеспеченность оборотными активами текущих (краткосрочных) обязательств предприятий в целом возросла за 2004 год со 159,3 до 181,1%. В то же время у предприятий связи и строительства она ухудшилась и составила на конец периода 60,6 и 96,7% соответственно. У предприятий транспорта, несмотря на рост, обеспеченность краткосрочных обязательств также осталась недостаточной — 83,5%.

Финансовым результатом деятельности предприятий всех отраслей стала прибыль до налогообложения, причем она возросла по сравнению с 2003 годом на 50,1%.

Рентабельность активов предприятий за 2004 год достигла 11,5% против 9,1% за 2003 год. Рентабельность собственного капитала предприятий за 2004 год составила 17,0% против 13,7% за 2003 год.

В целом анализ показателей финансовой устойчивости предприятий-ссудозаемщиков в 2004 году не выявил факторов, которые могли бы привести к существенному снижению качества кредитных портфелей банков.

<sup>30</sup> Удельный вес чистых активов в итоге баланса предприятий.

<sup>31</sup> Соотношение общего объема обязательств к величине собственного капитала предприятий.

<sup>32</sup> Превышение дебиторской задолженности над кредиторской.



## II.2. Рыночный риск

### II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

В 2004 году количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, уменьшилось с 824 до 790. Их удельный вес в активах банковского сектора за 2004 год также несколько сократился: с 93,1 до 90,2%.

За рассматриваемый период величина рыночного риска банковского сектора возросла на 15% — до 262,3 млрд. рублей на 1.01.05. Его соотношение с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, также возросло — с 30,7 до 31,7%. Однако удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора оставался незначительным и на 1.01.05 составил 5% (см. рисунок 2.3).

В структуре рыночного риска в 2004 году наблюдались принципиальные изменения. Если в январе—ноябре 2004 года наибольший удельный вес имел фондовый риск, то в декабре ситуация изменилась: на 1.01.05 впервые в совокупной величине рыночных рисков превалировал процентный риск (его доля за 2004 год выросла с 32,3 до 41,8%). Удельные веса фондового и валютного рисков снизились соответственно с 40,3 до 39,8% и с 27,4 до 18,3%.

Повышение процентного риска в декабре было во многом обусловлено сокращением объема торговых вложений в долговые обязательства Российской Федерации (за декабрь на 21,7 млрд. рублей, или на 7,4%) и сохранением тенденции к росту вложений в

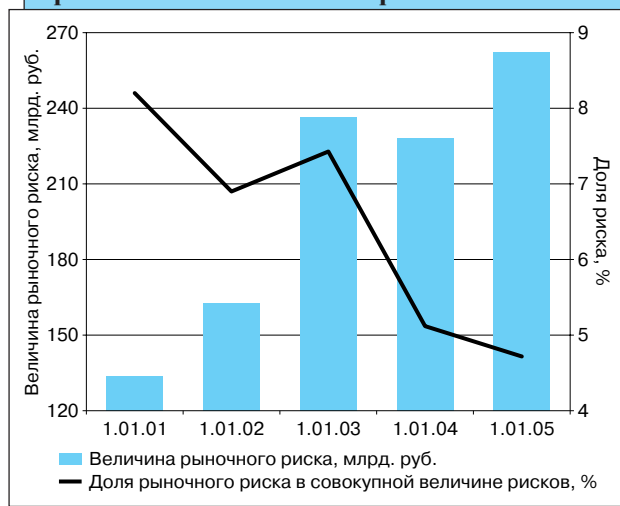
корпоративные долговые обязательства резидентов (в том числе за декабрь на 6,1 млрд. рублей, или на 10,8%).

Следует отметить, что в марте—июле 2004 года наблюдался рост удельного веса валютного риска, который на 1.08.04 достиг своего наибольшего значения с начала года (32,1%) в связи с ростом суммарной величины открытых валютных позиций вследствие повышения в этот период курса доллара США (см. подраздел I.1.3 “Состояние финансовых рынков и небанковских финансовых институтов”).

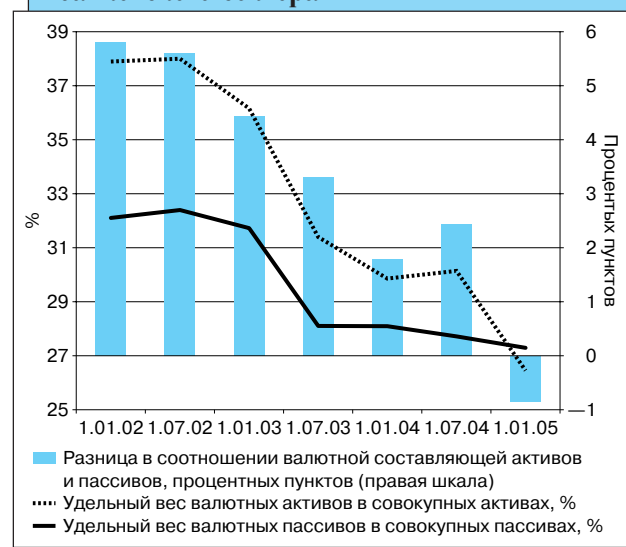
По состоянию на 1.01.05 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 716 банков, на которые приходилось 85% активов банковского сектора (на 1.01.04 — 775 банков с долей в банковских активах 87%). Для сравнения: фондовый риск по состоянию на 1.01.05 включали в расчет 118 банков (доля в активах банковского сектора — 27%), процентный риск — 214 банков (доля в активах — 32%). 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, — 72 кредитные организации (на 1.01.04 — 70). Их удельный вес в активах банковского сектора на 1.01.05 составил 22% (на 1.01.04 — 20%).

В 2004 году сохранилась тенденция к снижению валютной составляющей в активах и пассивах кредит-

**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



ных организаций (см. рисунок 2.4). Так, на 1.01.05 валютные активы составили 26,5% активов, валютные пассивы — 27,3% пассивов (на начало года — 29,9 и 28,1% соответственно). В результате разница в соотношениях валютной составляющей активов и пассивов стала отрицательной: —0,8 процентного пункта. Это связано с более высокой доходностью рублевых инструментов в условиях укрепления курса рубля по итогам 2004 года.

При этом в выполнении кредитными организациями требований по величине открытой валютной позиции (ОВП) наблюдались положительные изменения. В 2004 году в среднем за квартал лимиты ОВП нарушали 18 кредитных организаций, в то время как в 2003 году — 24. По состоянию на 1.01.05 удельный вес банков — нарушителей лимитов ОВП в активах банковского сектора составил 6,6% (на 1.01.04 — 8,6%).

В 2004 году продолжала развиваться деятельность кредитных организаций на срочных рынках: объемы требований и обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг по срочным сделкам выросли за 2004 год в 1,8 раза — до 800,4 и 784,9 млрд. рублей соответственно. Отношение объема требований по указанным статьям за 2004 год к капиталу банков увеличилось с 55,0 до 84,6%, обязательств — с 52,6 до 82,9%.

Расширялся круг участников рынка производных финансовых инструментов: расчетными фирмами — участниками клиринга стали 14 новых организаций, в том числе 8 банков. Среди них такие крупные участники финансового рынка, как Внешторгбанк, а также один из ведущих инвестиционных банков, работающих на российском рынке ценных бумаг, — «Брансвик Ю Би Эс». О начале процедуры аккредитации на срочном рынке объявил Дрезднер банк. При этом, по официальной информации бирж, доля банков среди участников срочного биржевого рынка в 2004 году оставалась стабильной и составляла 29% (в системе FORTS) и 68% (на СПББ) против соответственно 25 и 67% в 2003 году. Количество банков — участников срочного биржевого рынка в 2004 году не превышало 4% от общей численности банков.

В целом за 2004 год объем внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте увеличился на 43,4 и 29,4% соответственно. Повысилось также соотношение внебалансовых и балансовых операций кредитных организаций в иностранной валюте. Если на начало отчетного года соотношение внебалансовых требований и балансовых активов составляло 37%, то к 1.01.05 оно достигло 48%. Ана-

логичная динамика была характерна для соотношения внебалансовых обязательств и балансовых пассивов в иностранной валюте: этот показатель увеличился за отчетный период с 38 до 40%.

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

В целях оценки уязвимости российского банковского сектора к валютному риску было проведено стресс-тестирование в условиях укрепления рубля. Исходным событием стрессовой ситуации выбрано одномоментное повышение номинального обменного курса российского рубля по отношению к доллару США на 30%. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска<sup>33</sup>, у которых имеются чистые длинные открытые позиции по доллару США. Количество указанных кредитных организаций на 1.01.05 составило 326 (на 1.05.04 — 400<sup>34</sup>), их доля в совокупных активах банковского сектора составляет 48,5%, доля в капитале — 41,4% (на 1.05.04 — 63,7 и 57,3% соответственно)<sup>35</sup>.

Анализ показывает, что к концу 2004 года длинные открытые позиции по доллару США по рассматриваемой выборке сократились по сравнению с 1.05.04 в 1,9 раза (до 378,6 млн. долларов США), а их доля в длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам<sup>36</sup> на 1.01.05 составила в среднем 68,1% против 69,6% на 1.05.04.

Проведенный стресс-тест показывает, что по состоянию на 1.01.05 укрепление рубля на 30% не приведет к существенным потерям капитала: у подавляющего большинства банков потери не превысят 3% капитала.

В целом уязвимость банковского сектора к возможному резкому укреплению рубля снижается и в настоящее время незначительна: по состоянию на 1.01.05 в случае реализации указанного сценария потери по рассматриваемой выборке составят 1,1% капитала против 1,5% на 1.05.04.

## 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

<sup>33</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>34</sup> В связи с расширением перечня кредитных организаций, обязанных предоставлять отчетность по форме 0409634, сравнение возможно только начиная с отчетности на 1.05.04. До этой даты форма представлялась кредитными организациями выборочно и преимущественно только головными офисами.

<sup>35</sup> На 1.01.05 отсутствует отчетность по форме 0409634 по 22 банкам, имеющим открытые валютные позиции по доллару США, на 1.05.04 — по 46 банкам.

<sup>36</sup> В рублевом эквиваленте.

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>37</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>38</sup>.

Количество кредитных организаций в первой выборке за 2004 год возросло на одну треть и на 1.01.05 составило 120 против 90 на 1.01.04. На эти банки приходится 64% вложений банковского сектора в корпоративные долговые обязательства резидентов. На 1.01.05 доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора составила 27,5%, в капитале — 26,6% (на 1.01.04 — 25,6 и 25,2% соответственно).

Количество кредитных организаций во второй выборке за 2004 год сократилось и на 1.01.05 составило 76 против 89 на 1.01.04. На эти банки приходится оставшаяся часть вложений банковского сектора в корпоративные долговые обязательства резидентов (36%). Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора составила 46,0% на 1.01.05, в капитале — 35,9% (на 1.01.04 — 46,5 и 37,7% соответственно).

Стресс-тестирование кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину процентного риска, показывает, что их подверженность процентному риску за 2004 год возросла: по состоянию на начало текущего года потенциальные потери могли бы составить 4,8% капитала (12,0 млрд. рублей) против 3,6% (7,4 млрд. рублей) на начало прошлого года.

По кредитным организациям, имеющим торговые вложения в котируемые обязательства предприятий-резидентов, но не рассчитывающим величину процентного риска, подверженность данному виду риска за 2004 год также возросла: в случае реализации негативного события по состоянию на начало текущего года потери составят 2,0% капитала (6,8 млрд. руб-

лей) против 1,3% (3,9 млрд. рублей) на начало прошлого года.

Таким образом, в связи с ростом объемов торговых портфелей кредитных организаций за 2004 год 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 снижение индекса РТС на 30%<sup>39</sup>.

Для определения воздействия фондового риска на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, 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 2004 год возросло и на 1.01.05 составило 111 против 94 на 1.01.04. По состоянию на 1.01.05 на эти банки приходилось 68,7% торговых вложений банковского сектора в котируемые акции. Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора составила 24,9% на 1.01.05, в капитале — 24,7% (на 1.01.04 — 22,9 и 22,4% соответственно).

Количество кредитных организаций второй из указанных групп на 1.01.05 составило 156 (на 1.01.04 — 160). На эти банки приходится оставшаяся часть торговых вложений банковского сектора в котируемые акции (31,3% на 1.01.05). Доля данной группы кредитных организаций в активах банковского сектора на 1.01.05 составила 47,8%, в капитале — 39,2% (на 1.01.04 — 49,9 и 42,1% соответственно).

Стресс-тестирование кредитных организаций, рассчитывающих величину фондового риска, показывает, что падение индекса РТС на 30% не приведет к

<sup>37</sup> Оценка обесценения вложений в государственные ценные бумаги не проводилась, поскольку основными участниками рынка ГКО—ОФЗ остаются Сбербанк России и Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляющие покупки государственных облигаций в целях долгосрочного размещения свободных денежных средств.

<sup>38</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>39</sup> Предполагалось, что падение индекса РТС на 30% приведет к аналогичному снижению стоимости торговых портфелей.

существенным потерям: по состоянию на начало текущего года они составят 3,8% капитала (8,9 млрд. рублей) против 5,2% капитала (9,5 млрд. рублей) на начало прошлого года.

Чувствительность к данному риску кредитных организаций, имеющих торговые вложения в котируемые акции, но не рассчитывающих величину фондового риска, несколько возросла: в случае реализации

негативного события по состоянию на начало текущего года потери составят 1,1% капитала (4,0 млрд. рублей) против 0,7% (2,5 млрд. рублей) на начало прошлого 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

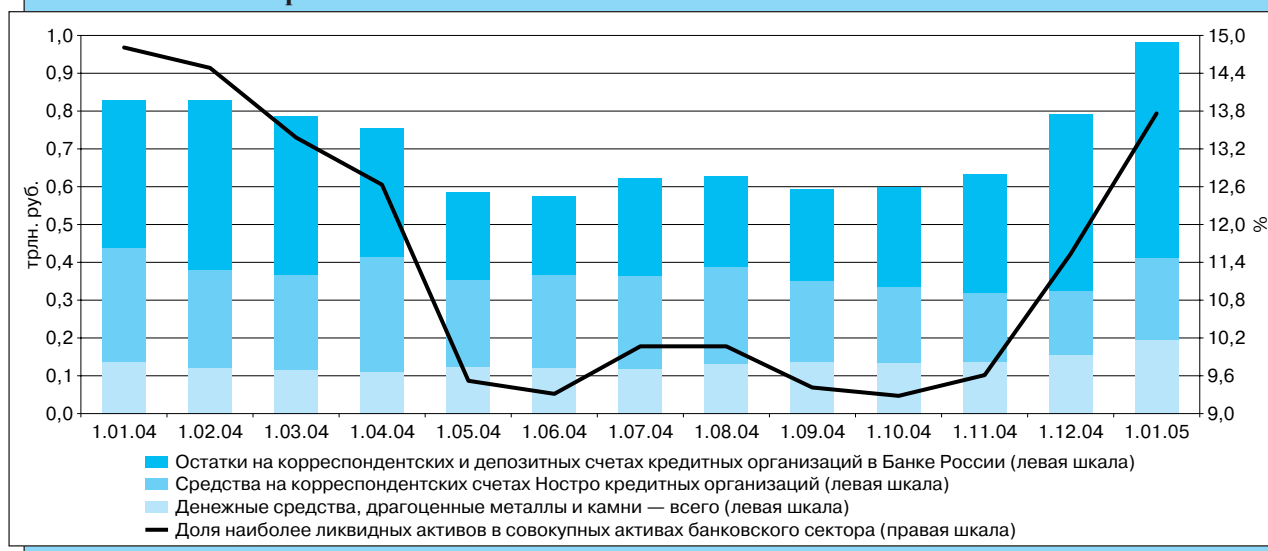
В течение 2004 года в целом наблюдался рост объема наиболее ликвидных активов банковского сектора (денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России), которые увеличились на 18,4% и на 1.01.05 составили 978,8 млрд. рублей, или 13,8% совокупных активов банковского сектора (на 1.01.04 — 14,9%) (см. рисунок 2.5).

При этом объем денежной наличности, драгоценных металлов и драгоценных камней в абсолютном и относительном выражении на протяжении 2004 года существенных изменений не претерпел, составив на 1.01.05 около 2,8% от совокупных активов банковского сектора.

Объем средств на корреспондентских счетах Нostro за 2004 год сократился в 1,4 раза, в том числе остатки на корреспондентских счетах Нostro в кре-

**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





дитных организациях — резидентах — в 1,6 раза, остатки на корреспондентских счетах Нostro в банках-нерезидентах — в 1,3 раза.

В летние месяцы 2004 года наблюдалось снижение остатков средств кредитных организаций на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России. Однако к концу года ситуация стабилизировалась и на 1.01.05 их доля в совокупных активах банковского сектора составила 8,0%, что на 1 процентный пункт выше значения данного показателя на начало года (см. рисунок 2.6).

### II.3.1. Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности<sup>40</sup>

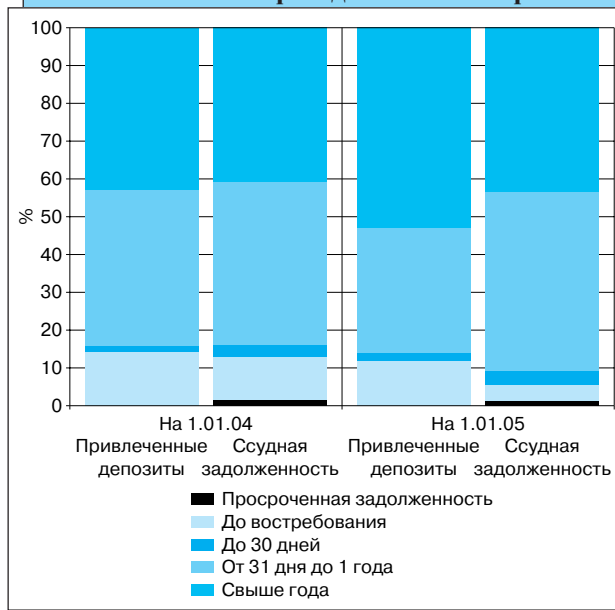
На протяжении 2004 года объем ссуд<sup>41</sup>, предоставленных на срок свыше 1 года, продолжал расти более высокими темпами (53,8%), чем совокупная ссудная задолженность (44,5%). (В 2003 году средства, предоставленные на срок свыше 1 года, выросли на 74,4%, а совокупная ссудная задолженность — на 49,6%.) В результате продолжился рост доли средне- и долгосрочной (свыше 1 года) составляющей ссудного портфеля: на 1.01.05 она составила 43,4% от общей величины ссудной задолженности (на 1.01.04 — 40,8%). Одновременно сократилась доля краткосрочной ссудной задолженности, в том числе предоставленной на срок до 30 дней — с 14,6% на 1.01.04 до 7,8% на 1.01.05 (см. рисунок 2.7).

Аналогичные изменения произошли в структуре привлеченных депозитов<sup>42</sup> кредитных организаций. В 2004 году темпы роста средств, привлеченных на срок свыше 1 года, росли более высокими темпами (71,2%), чем общий объем привлеченных депозитов (38,4%). Доля депозитов, привлеченных на срок свыше 1 года, на 1.01.05 составила 53,0% от общей величины привлеченных депозитов (на 1.01.04 — 42,8%). Одновременно сократилась доля депозитов, привлеченных на срок до 30 дней — с 15,8% на 1.01.04 до 14,1% на 1.01.05.

#### Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)<sup>43</sup>

Анализ динамики коэффициента покрытия (КП) за предшествующие два года свидетельствует о постоянно увеличивающемся разрыве между объемами

**Структура ссудной задолженности и привлеченных банковским сектором депозитов по срокам** РИСУНОК 2.7



выдаваемых клиентам ссуд (за исключением межбанковских) и привлекаемых от них депозитов. Возрастает доля ссуд, финансирование которых производится за счет иных источников, в том числе за счет привлечения средств с межбанковского рынка и остатков на текущих и расчетных счетах клиентов — юридических лиц, которые в основном носят краткосрочный характер. На 1.01.05 привлеченные от клиентов депозиты на 64,9% обеспечивали покрытие выданных им ссуд, что на 3 процентных пункта ниже, чем на 1.01.04 (см. рисунок 2.8).

Данное обстоятельство свидетельствует о потенциальном риске возникновения проблем с исполнением отдельными кредитными организациями своих обязательств в случае неблагоприятных изменений на финансовых рынках.

По состоянию на 1.01.05 у 443 кредитных организаций значения коэффициента покрытия были в два раза ниже его значения по банковскому сектору в целом (их доля в совокупных активах банковского сектора составила 17,4%). При этом у 74 кредитных организаций в источниках ресурсной базы депозиты

<sup>40</sup> С 1.04.04 вступило в силу Указание Банка России от 16.01.04 № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", которым введена новая редакция формы отчетности № 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения", что обусловило несопоставимость данных по указанной форме за 2004 и 2005 годы.

В связи с этим 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>41</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>42</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.

<sup>43</sup> 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 ос-

### Превышение величины ссудной задолженности над основными источниками финансирования банковского сектора

РИСУНОК 2.8



юридических и (или) физических лиц отсутствовали, однако доля активов таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора была незначительной (0,8%).

#### Использование краткосрочных обязательств в качестве источника выдачи средне- и долгосрочных ссуд<sup>44</sup>

В 2004 году в целом по банковскому сектору степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника выдачи средне- и долгосрочных ссуд практически не изменилась (29,5% на 1.01.05 по сравнению с 30,3% на 1.01.04).

### II.3.2. Исполнение обязательств

За 2004 год совокупный объем не исполненных кредитными организациями обязательств перед кредиторами и вкладчиками сократился почти в 20 раз и составил на 1.01.05 незначительную сумму (2,2 млн. рублей). Вместе с тем количество кредитных организаций, не удовлетворяющих своевременно требования отдельных кредиторов и вкладчиков, возросло на 14 и на 1.01.05 насчитывало 21 кредитную организацию.

Тенденция к увеличению количества кредитных организаций, испытывавших трудности с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками, наметилась в летние месяцы (см. Приложение IV. 1).

новыми 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, возрастании риска потери ликвидности.

<sup>44</sup> Рассчитывается как отношение превышения средне- и долгосрочных (свыше 1 года) ссуд над средствами, привлеченными на аналогичный срок, к краткосрочным привлеченным средствам (до 1 года). Увеличение данного показателя указывает на рост несбалансированности структуры ссудного портфеля и основных источников ресурсной базы.

<sup>45</sup> С 1.04.04 вступила в силу Инструкция Банка России от 16.01.04 № 110-И "Об обязательных нормативах банков", которая в том числе определила новые критерии установления факта несоблюдения обязательного норматива. С данных отчетности на 1.05.04 под "несоблюдением обязательного норматива" понимается нарушение его нормативно установленного числового значения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Вместе с тем отношение суммы не удовлетворенных требований и обязательных платежей по кредитным организациям, имеющим неисполненные требования кредиторов, к объему их обязательств снизилось с 0,4% на 1.01.04 практически до нуля на 1.01.05.

### II.3.3. Выполнение нормативов ликвидности

На протяжении всего 2004 года имелись единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности<sup>45</sup>.

В 2004 году все кредитные организации, входящие в число крупнейших 20 по величине активов, выполняли обязательные нормативы мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности.

В течение года наблюдалось незначительное увеличение количества кредитных организаций, не соблюдающих нормативы мгновенной ликвидности (на 1.04.04 — 8 кредитных организаций, на 1.07.04 — 5, на 1.10.04 — 11), текущей ликвидности (на 1.04.04 — 5, на 1.07.04 — 8, на 1.10.04 — 8), долгосрочной ликвидности (на 1.10.04 — 3) и общей ликвидности (на 1.04.04 — 8, на 1.07.04 — 14, на 1.10.04 — 18), которое было обусловлено рядом обстоятельств:

- во-первых, изменением методики расчета обязательных нормативов, согласно которой их расчет стал производиться на более консервативной ос-

нове, включая установление требования о ежедневном соблюдении обязательных нормативов, что способствовало нейтрализации имевшейся в прошлом практики проведения отдельными кредитными организациями регулирующих операций, направленных на обеспечение формального соблюдения обязательных нормативов на отчетные даты;

- во-вторых, некоторым уменьшением ликвидности кредитных организаций весной—летом 2004 года.

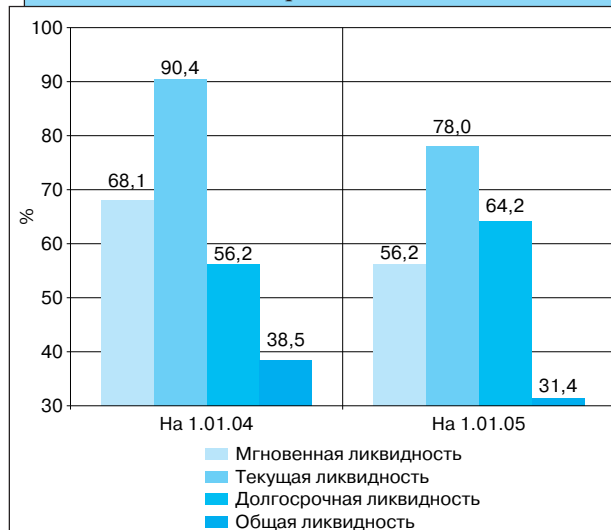
Этими же причинами было обусловлено также некоторое снижение значений показателей мгновенной (с 68,1% на 1.01.04 до 56,2% на 1.01.05), текущей (с 90,4 до 78,0%) и общей (с 38,5 до 31,4%) ликвидности в среднем по банковскому сектору (см. рисунок 2.9).

В условиях расширения банками долгосрочного кредитования в 2004 году возросло (с 56,2% на 1.01.04 до 64,2% на 1.01.05) значение показателя долгосрочной ликвидности<sup>46</sup> в среднем по банковскому сектору. Анализ динамики элементов, участвующих в расчете показателя долгосрочной ликвидности, свидетельствует, что его повышение было сопряжено с невысокими темпами прироста совокупного капитала банковского сектора, который растет в 3,3 раза медленнее (на 16,2% за 2004 год), чем операции долгосрочного (свыше 1 года) кредитования (на 53,7% за 2004 год). Это отставание не компенсировалось и приростом обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года (на 60,2% за 2004 год), объемы которых растут быстрее, чем объемы операций долгосрочного кредитования.

Наметившаяся в летние месяцы 2004 года тенденция к увеличению количества кредитных органи-

### Показатели ликвидности банковского сектора

РИСУНОК 2.9



заций, не соблюдающих обязательные нормативы ликвидности, к концу года была преодолена. На 1.01.05 количество кредитных организаций, не соблюдающих обязательные нормативы ликвидности, было весьма незначительным, как и на начало 2004 года.

На 1.01.05 норматив Н2 не соблюдали 4 кредитные организации (их количество возросло на 1), норматив Н3 — 4 (на 2), норматив Н5 — 11 (на 2). Норматив Н4 на 1.01.05 соблюдали все кредитные организации (на 1.01.04 — не соблюдала 1 кредитная организация). Доля активов указанных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора на 1.01.05 оставалась крайне незначительной (0,3% для Н2, 0,2% для Н3, 0,4% для Н5).

<sup>46</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» нормативное значение установлено не выше 120%.

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

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

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.05 составили 946,6 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2004 году резко снизился: до 16,2% с 40,2% в 2003 году. В результате отношение капитала банковского сектора к ВВП уменьшилось с 6,2% в 2003 году до 5,6% в 2004 году. Изменилось также соотношение капитала и активов банковского сектора, составив 13,3%. В предшествующие три года это соотношение колебалось в пределах 14,0—14,6% (см. рисунок 2.10).

Вместе с тем на формирование капитала банковского сектора в 2003 и 2004 годах оказал влияние ряд разовых, нетипичных факторов, среди которых отзыв в январе 2003 года лицензии у банка «СБС-АГРО», капитализация в августе—ноябре 2003 года банка «Российский кредит», находившегося под управлением государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (далее — АРКО), а также изменение с августа 2004 года порядка расчета и учета резервов на возможные потери по ссудам. Разрыв в темпах роста капитала существенно сокращается, если не принимать во внимание действие этих факторов<sup>47</sup>.

Существенными факторами снижения темпов роста капитала явились сокращение объемов полученного эмиссионного дохода от реализации акций банков на 9,9 млрд. рублей (8,1%), а также замедление темпов прироста объемов субординированных кредитов и прибыли<sup>48</sup> 2004 года, входящей в расчет капитала.

Рост собственных средств (капитала) отмечался у 1044 банков (80,4% от числа действующих кредитных организаций).

В целом по банковскому сектору увеличение собственных средств в 2004 году произошло за счет роста прибыли и сформированных из нее фондов на 86,0 млрд. рублей (65,4% общей суммы прироста собственных средств) и роста оплаченного уставного капитала действующих кредитных организаций, включенного в расчет собственных средств, на 40,7 млрд. рублей (30,9%). При этом доля уставного капитала в составе собственных средств кредитных организаций неуклонно снижается: с 44,1% в 2003 году до 42,2% в 2004 году (в 2002 году она была равна 53,4%).

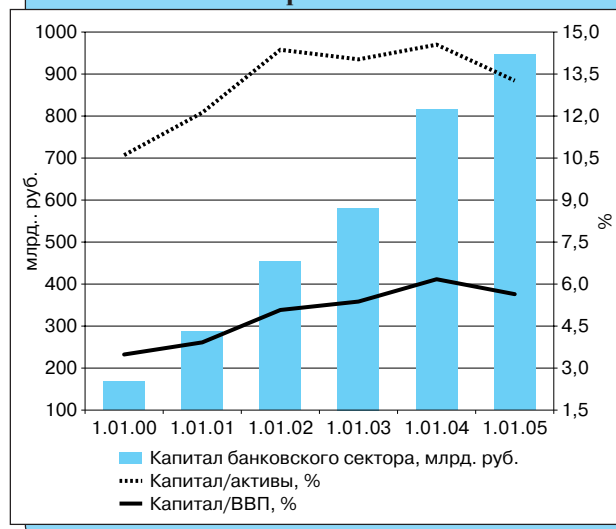
В 2004 году уменьшение собственных средств (капитала) отмечено у 244 банков на общую сумму 7,2 млрд. рублей. Удельный вес этих банков в активах банковского сектора на 1.01.05 составил 9,5%. Банки, имеющие отрицательный капитал, по состоянию на 1.01.05 в банковском секторе отсутствовали (на 1.01.04 функционировал 1 банк с отрицательным капиталом, на 1.01.03 — 2 банка).

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

В 2004 году показатель достаточности капитала снизился с 19,1 до 17,0% в результате опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска, по сравнению с ростом собственных средств кредитных организаций (см. рисунок 2.11). По состоянию на 1.01.05 активы кредитных организаций, взвешенные по уровню рисков, превышали уровень на 1.01.04 на 25,0%, а капитал банковского сектора возрос за тот же период на 16,2%<sup>49</sup>. Для сравнения, в 2003 году совокупный объем рисков кредитных организаций с положительным капиталом увеличился за год на 42,6%, а собственные средства — на 23,0%.

Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора

РИСУНОК 2.10



<sup>47</sup> По оценкам Банка России, темпы прироста капитала за 2003 год составили бы 22,6% (без учета «СБС-АГРО» и «Российского кредита»), а за 2004 год — 17,9% (включая переклассификацию ссуд с 1.08.04).

<sup>48</sup> Прирост прибыли текущего года, участвующей в расчете капитала, за 2003 год составил 69,3%, за 2004 год — 17,5%.

<sup>49</sup> До 1.04.04 при расчете показателя достаточности капитала совокупный объем рисков уменьшался на величину резервов, созданных под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2—4-й групп риска. С 1.05.04 величина кредит-

Динамика показателя  
достаточности капитала

РИСУНОК 2.11

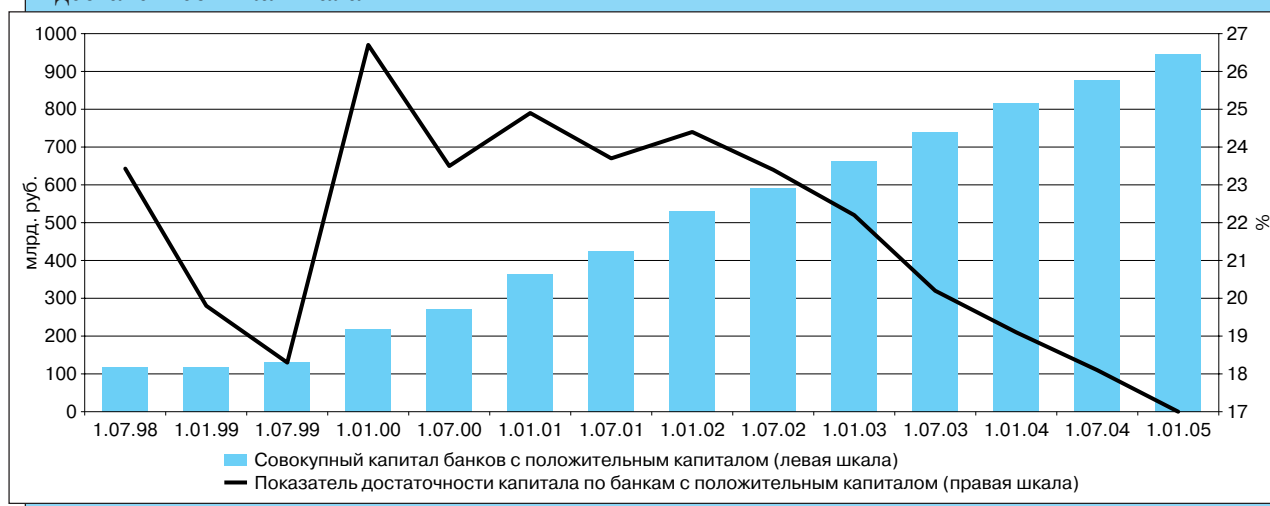
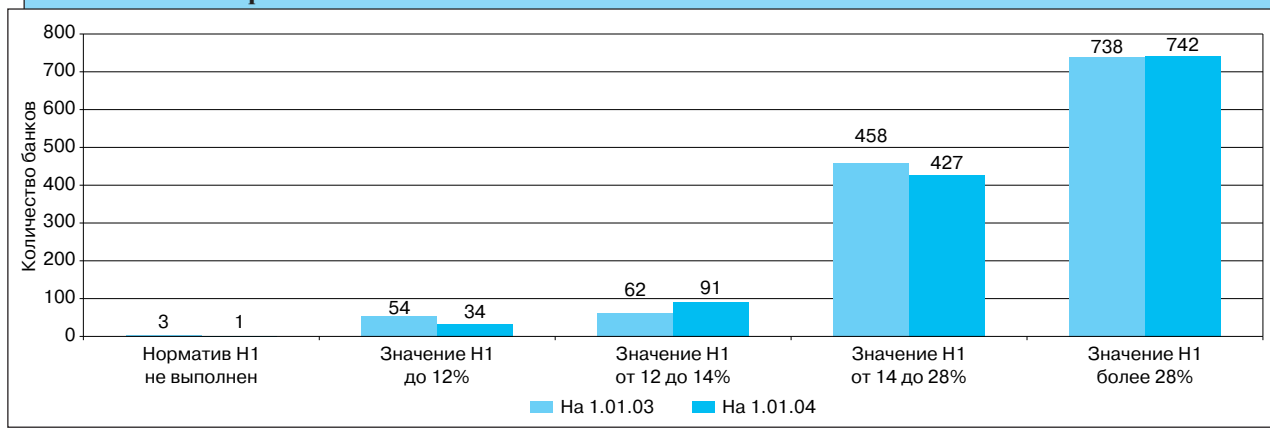
Распределение банков  
по значению норматива Н1

РИСУНОК 2.12



Определенное влияние на величину достаточности капитала оказало изменение с 1.04.04 порядка расчета этого показателя<sup>50</sup>.

По состоянию на 1.01.05 норматив достаточности капитала (Н1) не соблюдал всего 1 банк (на 1.01.04 — 3 банка)<sup>51</sup>.

В 2004 году среди банков, выполнявших норматив Н1, наиболее многочисленной остается группа банков с показателем достаточности капитала более 28% (см. рисунок 2.12). Без учета Сбербанка России наибольший удельный вес в активах приходится на группу банков, уровень достаточности капитала кото-

рых находится в пределах от 14 до 28%. Достаточность собственных средств (капитала) 20 крупнейших по величине активов кредитных организаций на 1.01.05 составила 13,0% (на 1.01.04 — 15,4%).

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

Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска<sup>52</sup>, к совокупным активам кредитных организаций сократилось в 2004 году с 66,6 до 62,7% (см. рисунок 2.13).

ного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, рассчитывается как сумма активов за вычетом величины резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности каждого актива, взвешенных по уровню риска.

<sup>50</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.04 № 110-И "Об обязательных нормативах банков", заменившей ранее действовавшую Инструкцию Банка России от 1.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков", с 1.05.04 величина активов, взвешенных по уровню рисков, включает величину кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, а также суммы требований банка к контрагенту по обратной (срочной) части сделок, возникших в результате приобретения финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному отчуждению, за вычетом расчетного резерва (Трбк), требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (Трбл); величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС) уменьшается на сумму созданного резерва по срочным сделкам, а величина КРВ рассчитывается как "Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера".

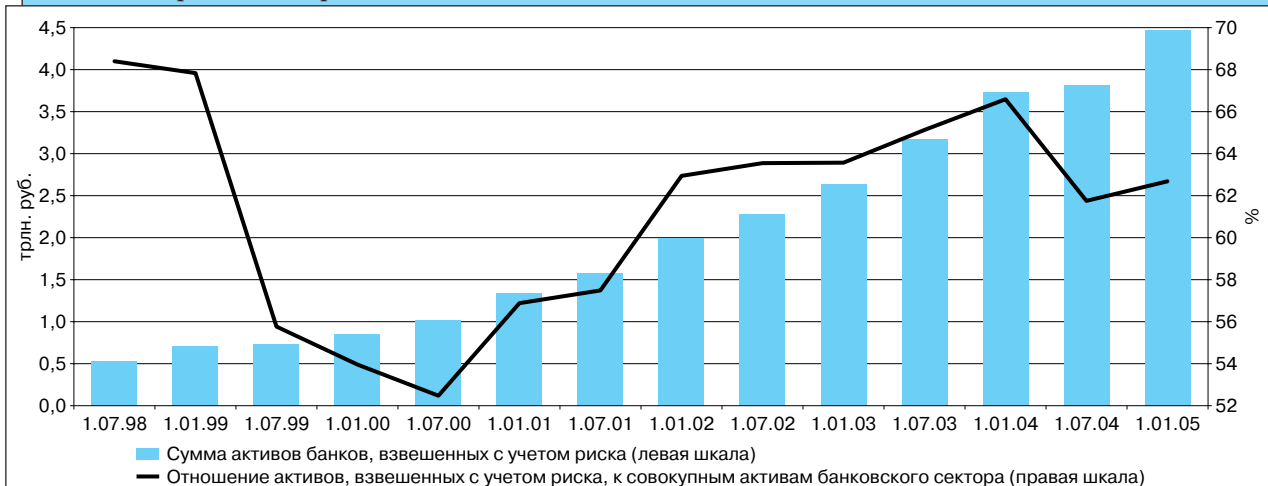
<sup>51</sup> До 1.04.04 учитывалось несоблюдение норматива Н1 на дату отчетности, а с 1.05.04 — в совокупности за 6 и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней, предшествующих отчетной дате.

<sup>52</sup> Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета.



### Динамика взвешенных по риску активов кредитных организаций

РИСУНОК 2.13



При этом объем активов, относящихся к 1—3-й группам, уменьшился на 5,7%, а объем активов, относящихся по уровню риска к 4-й и 5-й группам<sup>53</sup>, увеличился за рассматриваемый период на 21,0%. В результате в общем объеме взвешенных по уровню кредитного риска активов банковского сектора доля активов, характеризующихся наиболее высоким уровнем риска (Ар 4, Ар 5), возросла с 96,2 до 97,0%, при этом доля активов, отнесенных к 5-й группе риска, составила 92,7%.

Прирост активов, взвешенных по уровню риска, был обусловлен главным образом увеличением кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах (на 67,3%). На 1.01.05 в совокупном объеме активов, взвешенных с учетом риска, доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, составила 80,5%, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера — 9,4%, рыночного риска — 4,7%, кредитного риска по срочным сделкам — 0,6%.

<sup>53</sup> Группы риска до 1.04.04 приведены в соответствии с Инструкцией Банка России от 1.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков", а с 1.05.04 — согласно Инструкции Банка России от 16.01.04 № 110-И "Об обязательных нормативах банков". Учитываются активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета.

## II.5. Качество управления банками

В течение 2004 года доля убыточных кредитных организаций сократилась с 2,9 до 1,7% от их общей численности, достигнув самого низкого значения за последние годы. За прошедший год банки переломили характерную для 2001—2003 годов негативную тенденцию к снижению рентабельности капитала, повысив этот показатель с 17,8% в начале года до 20,3% в его конце. Улучшив качество управления, банки повысили эффективность использования средств, инвестированных в них участниками (акционерами).

С положительной стороны характеризует качество управления продолжавшееся в течение 2004 года снижение таких показателей, как доля просроченной задолженности по размещенным средствам в общей сумме кредитов (с 1,6 до 1,4% в начале и конце года соответственно), доля расходов, приходящихся на содержание аппарата кредитных организаций, а также уплаченных ими штрафов, пеней и неустоек в общей сумме расходов (с 4,81 до 4,47% и с 0,03 до 0,01% в начале и конце года соответственно).

Положительное влияние на качество управления банками оказала работа Банка России как органа банковского регулирования и надзора по отбору банков в систему страхования вкладов. Принятие и реализация законодательства о страховании вкладов привели к тому, что многие кредитные организации критически переосмыслили свои стратегические планы и подходы к позиционированию на рынке. Владельцы и руководство многих банков по-новому взглянули на процессы управления, риск-менеджмента и внутреннего контроля. Результатом этих усилий стало совершенствование процедур принятия деловых решений, раскрытие и оптимизация ранее непрозрачных структур собственности, улучшение качества кредитных портфелей, приведение экономических нормативов и показателей финансовой устойчивости в соответствие с требованиями законодательства, а также эффективное соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вместе с тем в прошедшем году в сфере управления банками оставался нерешенным ряд серьезных проблем. Зачастую имело место недостаточно четкое или неэффективное распределение функций между органами управления банков. Негативными последствиями этого, как правило, являлись необоснованное вмешательство в деятельность кредитных организаций со стороны аффилированных лиц, излишняя вовлеченность совета директоров 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 не несут ответственности за результаты своих действий.

Помимо этого достаточно распространенными являлись недостатки в структуре формируемых банками советов директоров (наблюдательных советов). Это касается как численного состава данного органа управления, так и участия в них так называемых “независимых директоров”, то есть членов совета директоров, не являющихся представителями собственников или исполнительного руководства банка, но обладающих необходимым уровнем профессиональной квалификации и способных в случае необходимости выносить объективные суждения независимо от взглядов исполнительных органов и собственников банка.

Ситуация в сфере соблюдения банками принципов профессиональной этики также требует улучшения. В прошедшем году ряд банков столкнулся с проблемами, связанными с ведением конкурентной борьбы недобросовестными методами, формального отношения к деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также конфликтными ситуациями в связи с неполным раскрытием для клиентов информации о реальной стоимости предоставляемых им банковских услуг.

## II.6. Стресс-тестирование банковского сектора

В целях определения устойчивости кредитных организаций к возможным потрясениям в случае возникновения кризисной ситуации был проведен стресс-тест российского банковского сектора. Для определения воздействия рисков на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности 200 крупнейших банков по размеру активов<sup>54</sup> (далее — крупные российские банки) за период с 1.01.98 по 1.01.05<sup>55</sup>.

В соответствии с принятыми в международной практике подходами оценка потерь капитала крупных российских банков проведена в условиях заданного воздействия на баланс каждого банка трех основных видов риска: кредитного, рыночного, потери ликвидности. Исходным событием стрессовой ситуации является замедление или полное прекращение экономического роста, которое может быть спровоцировано снижением цен на нефть. В рамках сценария предполагаются существенный рост<sup>56</sup> доли «плохих ссуд» и обесценение высоколиквидных активов банков, а также отток вкладов населения, усиливающие нарастание негативных явлений. В итоге в рамках стрессовых сценариев<sup>57</sup> предусматриваются следующие негативные изменения:

- увеличение доли «плохих ссуд»<sup>58</sup> в кредитном портфеле банков и невозврата кредитов, выданных предприятиям реального сектора экономики;
- отток вкладов населения из банков;
- обесценение высоколиквидных активов банков, в том числе торгового портфеля ценных бумаг (в части вложений в котируемые акции);
- потери банков, имеющих короткую валютную позицию.

Количественные характеристики указанных негативных последствий рассчитаны индивидуально для каждого банка на основе данных отчетности на 1.01.05.

В результате проведенных расчетов можно сделать вывод, что совокупные потери капитала банков в рамках умеренного сценария составят 1,4% ВВП, в

рамках пессимистического — 2,7% ВВП (1,3 и 2,2% годом ранее). Кроме того, рассчитаны потенциальные потери в случае кризиса на рынке недвижимости, в результате реализации которого банки могут дополнительно потерять до 11% своего капитала.

Стресс-тест показывает, что в 2004 году по сравнению с предыдущим годом уязвимость банковского сектора к шокам несколько повысилась. Одной из причин роста уязвимости банков является увеличение масштабов банковского бизнеса, в первую очередь кредитования. Значительный рост объемов привлекаемых вкладов населения обусловил повышение риска ликвидности, сдерживаемого формированием в 2004 году системы страхования вкладов. Судя по итогам стресс-тестирования, ощутимые потенциальные потери банки могут понести в результате кризиса на рынке межбанковского кредитования.

Вместе с тем, несмотря на рост потенциальных потерь в банковском секторе, вероятность разворачивания полномасштабного экономического и банковского кризиса, обусловленного внешнеэкономическими факторами (изменением конъюнктуры рынка энергоносителей), оценивается как низкая в связи с формированием в мировой экономике ряда факторов, поддерживающих высокий уровень цен на энергоресурсы. В ближайшее время снижение цен на нефть ниже уровня 28 долл. США за баррель представляется маловероятным в связи как с сохранением высокого спроса на нефть в странах Азиатско-Тихоокеанского региона (прежде всего в Китае), так и с ограниченными возможностями быстрого масштабного наращивания нефтедобычи в основных странах — экспортерах нефти.

Резкое падение цен на недвижимость, в случае если оно будет носить изолированный и локальный характер, на наш взгляд, в настоящее время не приведет к системному банковскому кризису. Если же кризис недвижимости будет сопряжен с общеэкономическим кризисом, данный фактор способен существенно ухудшить финансовое положение многих банков.

<sup>54</sup> Без учета небанковских кредитных организаций.

<sup>55</sup> На долю указанных 200 банков приходится 89% совокупных активов банковского сектора.

<sup>56</sup> Увеличение доли «плохих ссуд» на величину их стандартного отклонения, рассчитанного за период 1.07.98—1.05.99.

<sup>57</sup> В настоящее время рассматривается два варианта сценария: умеренный и пессимистический, различающиеся степенью негативного изменения факторов риска.

<sup>58</sup> В целях стресс-теста под «плохими ссудами» понимаются проблемные и безнадежные ссуды в соответствии с классификацией, установленной в нормативных актах Банка России (Положение Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»). Поскольку указанное Положение установило новые критерии и категории качества ссуд, использование прежних категорий стало невозможным. В этой связи с 1.08.04 под «плохими ссудами» вместо сомнительных и безнадежных, определенных в соответствии с ранее действовавшим Положением № 62а, понимаются проблемные и безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением № 254-П. 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. Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора

Являясь в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» органом банковского регулирования и банковского надзора, Банк России призван поддерживать стабильность банковской системы Российской Федерации, обеспечивать защиту интересов кредиторов и вкладчиков.

Реформирование банковского сектора будет способствовать достижению целей, намеченных в Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 годы), прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ.

Основными задачами развития банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулярованию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды и обеспечение прозрачности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

### III.1.2. Организационная структура банковского надзора Банка России

Подразделения надзорного блока центрального аппарата Банка России включают Департамент банковского регулирования и надзора, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Департамент валютного регулирования и валютного контроля и Главную

инспекцию кредитных организаций. Основными задачами этих подразделений являются методическое и организационное обеспечение законодательно установленных функций Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора в рамках реализации мероприятий всего «надзорного цикла»: от лицензирования кредитных организаций, осуществления текущего надзора за их деятельностью, инспектирования до финансового оздоровления и осуществления в случае необходимости мероприятий по ликвидации финансово неустойчивых кредитных организаций.

Руководство надзорным блоком осуществляет Комитет банковского надзора Банка России, возглавляемый первым заместителем Председателя Банка России, курирующим это направление. Комитет отвечает за подготовку решений по реализации политики в сфере банковского регулирования и надзора.

Реализация политики Банка России в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций осуществляется через его территориальные учреждения в субъектах Российской Федерации (национальные банки и главные управления). По состоянию на 1.01.05 в системе Банка России функционировали 19 национальных банков и 59 главных управлений.

### III.1.3. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4165 специалистов, из них 87,4% являются сотрудниками территориальных учреждений и 12,6% — сотрудниками департаментов центрального аппарата. Большинство специалистов (95,2%) имеют высшее профессиональное образование, 23,6% — опыт работы в банковской системе более 15 лет.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации продолжается реализация долгосрочного проекта профессиональной переподготовки специалистов надзорного блока Банка России в сотрудничестве с ведущими вузами России — Академией народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Государственным университетом — Высшей школой экономики, Финансовой академией при Правительстве Российской Федерации.

В 2004 году по программам «Инспектор коммерческого банка — банковский менеджер» и «Куратор коммерческого банка — банковский менеджер» за-

кончили профессиональную переподготовку 247 сотрудников. Всего с учетом выпускников 2003 года по данным программам обучено 474 человека из 77 территориальных учреждений и подразделений центрального аппарата, в том числе 289 кураторов, 164 инспектора и 21 руководитель временной администрации.

Наряду с профессиональной переподготовкой продолжается реализация программы повышения социальной компетентности и ресурсов личностной эффективности в профессиональной деятельности кураторов и инспекторов кредитных организаций.

Обучение проводится специалистами Департамента персонала в форме тренингов, на которых отрабатываются навыки уверенного поведения, партнерского стиля взаимодействия, публичной презентации и убеждения партнера, развития доверия и способности к сотрудничеству.

В 2005 году лучшие выпускники программ профессиональной переподготовки — руководители подразделений надзорного блока Банка России будут обучаться по программе дополнительного образования с присуждением квалификации “Мастер делового администрирования”.

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

В 2004 году федеральные исполнительные органы и Банк России в соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2004 год, планом действий по реализации Программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2003—2005 годы) продолжили работу по совершенствованию законодательства в банковской сфере.

В целях укрепления доверия к банковской системе принят Федеральный закон Российской Федерации от 29.07.04 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, в банках Российской Федерации», которым установлены правовые, финансовые и организационные основы для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Федеральным законом 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» внесены изменения в порядок регулирования отношений, возникающих в сфере несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Банк России принимал участие в разработке Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.04 «О кредитных историях», определившего порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, принципы взаимодействия бюро кредитных историй с заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России.

Кроме того, Банк России участвовал в рассмотрении проектов федеральных законов:

- по внесению изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации в части особенностей налогообложения эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, в части урегулирования проблем, возникающих в сфере налогообложения процентных доходов физических лиц по вкладам в банках;
- «О внесении дополнения в статью 7 Закона Российской Федерации «О налоговых органах Российской Федерации», предусматривающего пре-

кращение осуществления банками функций по контролю за соблюдением организациями или их объединениями правил ведения кассовых операций, по правилам выпуска государственных жилищных сертификатов и представления субсидий гражданам.

В 2004 году Банком России совместно с Министерством финансов Российской Федерации были подготовлены проекты концепции и технического задания на разработку федерального закона «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Целью проекта федерального закона является закрепление на законодательном уровне полномочий Банка России по осуществлению надзора за деятельностью банковских холдингов, уточнение терминологии и приведение норм, касающихся деятельности банковских групп, банковских холдингов, а также раскрытия ими информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями в соответствии с принципами международных стандартов финансовой отчетности.

Банком России проводилась работа по приведению действующей нормативной базы банковского регулирования и надзора в соответствие с принятыми законами. При формировании системы нормативно-правового обеспечения функционирования кредитных организаций Банк России ориентировался на лучшую международную практику, изложенную прежде всего в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора».

**Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.** В целях дальнейшего совершенствования действующей системы регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности была разработана и в марте 2004 года вступила в силу Инструкция 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». Новеллами данного нормативного акта, среди прочих, являются:

- установление ограничения предельного размера имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации — не выше 20% уставного капитала. Введение такого ограничения способствует обеспечению финансовой устойчивости действующих кредитных организаций;

- проведение Банком России (его территориальным учреждением) в кредитной организации проверки источников средств, вносимых в оплату ее акций (долей), а также финансового положения приобретателей акций (долей) и наличия у них собственных средств, достаточных для оплаты приобретаемых акций (долей), в целях усиления контроля за формированием уставного капитала кредитных организаций. Данная норма применяется при увеличении уставного капитала кредитной организации более чем на 20% от ранее зарегистрированного размера либо при наличии оснований предполагать, что оплата акций (долей) кредитной организации произведена с нарушением установленных требований;
- возможность создания нового вида внутренних структурных подразделений — кредитно-кассового офиса (в 2004 году кредитные организации открыли 111 кредитно-кассовых офисов). Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью создавшей его кредитной организации (создавшего его филиала). Новый вид структурного подразделения кредитной организации (филиала) предназначен для упрощения кредитования субъектов малого предпринимательства и физических лиц.

*Дополнительные требования к руководителям кредитных организаций.* В целях дальнейшего развития нормативной базы Банка России в части регулирования допуска к управлению кредитными организациями принято Указание Банка России от 20.08.04 № 1492-У “О применении требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг к руководителям и членам совета директоров кредитных организаций — профессиональных участников рынка ценных бумаг”. Данный нормативный документ разработан в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и устанавливает дополнительные требования к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитных организаций, членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, и порядок контроля за соблюдением этих требований.

**Совершенствование дистанционного надзора и регулирования деятельности банков.** В целях реализации требований Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” принята Инструкция Банка России от 16.01.04 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” (введена в действие с 1.04.04). Данная Инструкция предусматривает установление Банком России требования о необходимости соблюдения кредитными организациями обязательных нормативов на ежедневной основе, сокращение перечня

обязательных нормативов, снижение минимально допустимого значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности, изменение порядка расчета нормативов ликвидности, уточнение методики расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка. В развитие отдельных положений этой Инструкции в целях совершенствования методологии расчета обязательных нормативов и надзора за их соблюдением в 2004 году принят ряд нормативных документов Банка России.

Указание оперативного характера Банка России от 27.04.04 № 47-Т “О применении главы 10 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” устанавливает, в каких случаях территориальные учреждения Банка России могут потребовать от банка представления на внутримесячную дату (даты) информации о значении обязательных нормативов.

Указание Банка России от 13.08.04 № 1489-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” вносит следующие изменения:

- расчетная база обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12, ограничивающих кредитные риски банка, уменьшается на величину расчетных резервов на возможные потери;
- для банков, входящих в состав банковской группы (банковского холдинга), устанавливается отсрочка до 1 августа 2005 года требования о включении в расчет норматива Н6 остатков на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, являющихся членами той же банковской группы (банковского холдинга);
- предполагается необходимость расчета на внутримесячную дату всех показателей, участвующих в расчете обязательных нормативов, в том числе собственных средств (капитала) банка, в случае предъявления Банком России требования о расчете обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты);
- уточняется порядок применения мер воздействия за несоблюдение банками контрольных значений обязательных нормативов.

Указание оперативного характера Банка России от 9.09.04 № 105-Т “О представлении информации в целях Положения Банка России от 16 января 2004 года № 248-П” рекомендует территориальным учреждениям в случае наличия фактов несоблюдения кредитными организациями норматива Н6 по причине включения в его расчет остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях — контрагентах, входящих в состав банковской группы (банковского холдинга), сообщать об этом в составе информации, представляемой в Банк России в соответствии с Положением Банка России от 16.01.04 № 248-П “О порядке рассмотрения Банком России ходатайства банка о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов”.

Указание оперативного характера Банка России от 10.09.04 № 106-Т “О расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)” рекомендует относить к группе связанных заемщиков, заемщиков банка — юридических и физических лиц, связанных между собой экономически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них обуславливает и делает вероятным ухудшение финансового положения другого заемщика (других заемщиков), которое может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) им (ими) обязательств по кредитным требованиям банка.

Официальное разъяснение Банка России от 17.12.04 № 31-ОР “О применении отдельных положений Инструкции Банка России от 16.01.04 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” устанавливает примерный перечень лиц, которые могут быть отнесены к инсайдерам банка.

В рамках мероприятий, предусмотренных Концепцией развития системы ипотечного жилищного кредитования, Банком России с учетом требований Федерального закона “Об ипотечных ценных бумагах” принята Инструкция Банка России от 31.03.04 № 112-И “Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием”. Для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию ипотечных облигаций, Инструкцией устанавливаются дополнительные обязательные нормативы, а также предусматриваются повышенные требования к нормативу достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) — минимально допустимое значение 14%.

В целях контроля за качеством собственных средств (капитала) кредитных организаций, одним из источников которых являются средства субординированных кредитов (займов), и адекватного реагирования надзорного органа на факты и последствия его досрочного расторжения сторонами Банком России принято Указание оперативного характера от 28.09.04 № 114-Т “О расторжении договора субординированного кредита”.

*Совершенствование порядка формирования резервов на возможные потери.* В 2004 году вступили в силу Положение Банка России от 9.07.03 № 232-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (с 1.03.04) и Положение 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” (с 1.08.04), подготовленные с учетом международной банковской практики по вопросам оценки качества активов и формирования резервов. Эти положения предусматривают дальнейшее развитие принципа профессионального суждения при оценке кредитных рисков, установление пяти классификационных групп риска, введение “вилочных” норм отчислений в резерв, уточнение роли фактора обеспеченности при определении ве-

личины резервов на возможные потери, формирование резерва по портфелю однородных ссуд, внесение изменений в порядок списания с баланса безнадежных (нереальных для взыскания) ссуд.

Указанием Банка России от 15.06.04 № 1449-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2003 года № 1318-У “О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон” (вступило в силу с 15.07.04), перечень операций с резидентами офшорных зон, под которые кредитные организации обязаны формировать резерв, дополнен операциями с резидентами офшорных зон по договору о брокерском обслуживании, а также разъяснен порядок формирования резерва под выданные резидентам офшорных зон поручительства и гарантии в случае, если кредитная организация является гарантом по операции, в которой и принципалом и бенефициаром являются резиденты офшорных зон.

*Развитие требований по организации внутреннего контроля.* В 2004 году было введено в действие Положение Банка России от 16.12.03 № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, в котором внутренний контроль рассматривается как система и непрерывный всеобъемлющий процесс. Документ разрабатывался с учетом опубликованных в последние годы рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по внутреннему контролю, подчеркивающих особую значимость участия в данном процессе совета директоров и исполнительных органов.

Принятие данного положения позволило устранить пробелы и противоречия в правовой базе по вопросам организации внутреннего контроля в кредитных организациях, ускорить внедрение в российскую банковскую практику международно признанных подходов в области организации и осуществления внутреннего контроля.

*Интернет-банкинг.* В связи с возросшей ролью новых информационных технологий в банковской деятельности, особенно связанных с использованием возможностей сети Интернет, было выпущено Указание Банка России от 1.03.04 № 1390-У “О порядке информирования кредитными организациями Центрального банка Российской Федерации об использовании в своей деятельности интернет-технологий”. Результаты предварительной обработки получаемых данных свидетельствуют о том, что к концу 2004 года 910 российских кредитных организаций имели 1140 представительств в сети Интернет, причем 325 кредитных организаций предоставляли услуги интернет-банкинга.

В целях повышения прозрачности деятельности кредитных организаций, обеспечения адекватного информирования их клиентов (в том числе потенциальных), а также упорядочения содержания WEB-сайтов кредитных организаций было принято Указание оперативного характера Банка России от 3.02.04



№ 16-Т “О Рекомендациях по информационному содержанию и организации WEB-сайтов кредитных организаций в сети Интернет”.

**Оптимизация отчетности.** В 2004 году была продолжена работа по совершенствованию и оптимизации пруденциальной отчетности кредитных организаций. В целях определения соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов введена новая форма отчетности “Расшифровки отдельных балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) и расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций”.

Уточнены содержание и порядок составления публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также требования по составлению формы отчетности “Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности”.

Подготовлены рекомендации Банка России для территориальных учреждений по анализу отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые изложены в письме Банка России от 28.02.05 № 35-Т “О Методических рекомендациях по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО”.

Отменено действие Инструкции Банка России от 1.10.97 № 17 “О составлении финансовой отчетности” и дополнений к ней (Указание Банка России от 22.09.04 № 1503-У “Об упорядочении отдельных актов Банка России”).

**Раскрытие информации.** Банк России уделяет особое внимание вопросам транспарентности как деятельности отдельных кредитных организаций, так и банковского сектора в целом. Так, в 2004 году подготовлен очередной выпуск издания Банка России “Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора”. Банк России также ежемесячно размещает информацию о состоянии банковского сектора Российской Федерации на сайте Банка России в сети Интернет.

Расширяется объем информации, раскрываемой на сайте Банка России в сети Интернет. Уже более половины действующих кредитных организаций размещают информацию о своей деятельности на сайте Банка России. Развивается обмен аналитической информацией между территориальными учреждениями на корпоративном портале Банка России. Доведение до территориальных учреждений в конце 2004 года новой редакции “Рекомендаций по проведению анализа деятельности кредитных организаций и разви-

тия банковских услуг в регионе” будет способствовать активизации этой работы.

В 2004 году Банк России продолжал работу по совершенствованию условий и форм взаимодействия с органами банковского надзора иностранных государств. Выпущено Указание Банка России от 29.01.04 № 1381-У “О порядке обмена информацией и (или) документами между Банком России и центральными банками, органами банковского надзора иностранных государств”.

**Мониторинг предприятий нефинансового сектора экономики.** В прошедшем году Банк России уделял значительное внимание развитию и совершенствованию анализа рисков, связанных с кредитованием нефинансового сектора экономики. Важным направлением работы Банка России является практическое использование результатов мониторинга предприятий, анализа спроса на банковские услуги для нужд надзора и банковского сообщества. В 2004 году в форме пилотного проекта была осуществлена практическая апробация механизма предоставления кредитным организациям в целях оценки принимаемого ими уровня рисков агрегированных аналитических материалов, формируемых по результатам мониторинга предприятий. В пилотном проекте приняли участие 13 территориальных учреждений Банка России и свыше 360 кредитных организаций различных регионов Российской Федерации.

**Инспекционная деятельность.** В 2004 году продолжалась работа по совершенствованию правового регулирования инспекционной деятельности, направленная на качественную оценку системы управления рисками, организации внутреннего контроля, финансового состояния и перспектив деятельности кредитных организаций на основе мотивированного суждения.

С целью формирования комплексного механизма организации инспекционной деятельности и его приведения в соответствие с требованиями Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”, а также требованиями вступивших в силу нормативных актов Банка России, регламентирующих вопросы банковского регулирования и банковского надзора, в 2004 году внесены изменения в нормативные акты Банка России, устанавливающие порядок проведения проверок и организации инспекционной деятельности<sup>59</sup>.

Значительное внимание в 2004 году уделялось совершенствованию методического обеспечения проверок кредитных организаций (их филиалов). В связи с этим были подготовлены методические рекомендации по проверке отдельных направлений дея-

<sup>59</sup> Указание Банка России от 13.01.05 № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”; 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”; 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)”.

тельности кредитных организаций (их филиалов)<sup>60</sup>, а также по проверке и оценке системы управления рисками и организации внутреннего контроля в кредитных организациях<sup>61</sup>.

**Финансовое оздоровление кредитных организаций и контроль за их ликвидацией.** Вступление в силу в 2004 году разработанных с участием Банка России Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации”, Федерального закона “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “Об ипотечных ценных бумагах” и 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” обусловило направление совершенствования нормативной базы в сфере финансового оздоровления и контроля за ликвидацией кредитных организаций.

При этом вступившие в силу изменения в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” имеют существенное значение для дальнейшего совершенствования процедур финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций и в числе прочего предусматривают:

- сокращение с одного месяца до 14 дней срока неплатежеспособности банка, по истечении которого может быть инициировано дело о банкротстве;
- введение института корпоративного ликвидатора, которым в соответствии с указанным законом является государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — АСВ);
- введение упрощенного порядка установления требований кредиторов, при котором рассмотрение этих требований осуществляется непосредственно конкурсным управляющим, а не арбитражным судом;
- усиление контроля за действиями конкурсного управляющего, в том числе обеспечение прозрачности его действий путем увеличения числа и объема публикаций о ходе конкурсного производства.

С учетом указанных норм Банком России издан ряд нормативных актов.

Указанием Банка России от 28.10.04 № 1510-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У “О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и вели-

чины собственных средств (капитала) кредитных организаций” уточнено, что до истечения первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации не предъявляется требование о приведении в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала).

Указанием Банка России от 22.12.04 № 1533-У “Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации” установлен порядок расчета стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации в целях признания ее банкротом.

Положением Банка России от 14.12.04 № 265-П “Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций” определена процедура рассмотрения заявлений арбитражных управляющих, являющихся членами саморегулируемой организации арбитражных управляющих, а также порядок оформления и выдачи свидетельств об аккредитации, продления срока действия аккредитации, аннулирования аккредитации, переоформления и выдачи дубликатов свидетельств об аккредитации, прекращения действия свидетельств об аккредитации.

В целях обеспечения единого тематического содержания обучения образовательными учреждениями арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций принято Указание Банка России от 21.12.04 № 1532-У “Об утверждении Программы обучения арбитражных управляющих”.

В 2004 году в связи с вступлением в силу 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” подготовлены и приняты нормативные акты, обеспечивающие возможность получения выплат Банка России вкладчиками банков, не вступивших в систему страхования вкладов, по вкладам в пределах 100 тыс. рублей.

Указанием Банка России от 17.11.04 № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России” установлен порядок осуществления выплат Банка России, расчета размера выплат Банка России и взаимодействия Банка России с банками-агентами, через которые производится прием заявлений вкладчиков и осуществление выплат Банка России.

<sup>60</sup> Указание оперативного характера Банка России от 1.10.04 № 116-Т “О Методических рекомендациях по проверке кассовой работы в кредитных организациях (их филиалах)” и Указание оперативного характера Банка России от 18.06.04 № 68-Т “О разъяснениях по вопросам территориальных учреждений Банка России, возникающим при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов)”.

<sup>61</sup> Письмо Банка России от 24.03.05 № 47-Т “О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях”.

Указанием Банка России от 29.12.04 № 1539-У “О порядке принятия решения об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” установлен порядок принятия решения об осуществлении выплат Банка России и взаимодействия структурных подразделений Банка России и территориальных учреждений Банка России при принятии решения об осуществлении выплат Банка России.

Указанием Банка России от 17.11.04 № 1516-У “О порядке конкурсного отбора банков-агентов для

осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц” определены требования к банку для приобретения права на участие в конкурсном отборе, порядок проведения Банком России конкурсного отбора и принятия решения об отборе банка-агента.

В целом в 2004 году в сфере нормативно-правового обеспечения лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации Банком России принято 52 нормативных акта и указания оперативного характера, в том числе 1 инструкция, 4 положения, 23 указания и 24 указания оперативного характера.

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

Важным этапом укрепления доверия к банковской системе России стало формирование системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Государство в лице АСВ и Банк России взяли на себя серьезную социальную ответственность перед населением страны, что предполагает, в свою очередь, необходимость принятия руководителями и владельцами банков дополнительных мер по укреплению финансовой устойчивости банков. Банком России создана и совершенствуется нормативная база по вопросам функционирования системы страхования вкладов. В установленные сроки осуществлялось рассмотрение поданных банками ходатайств о вступлении в систему страхования вкладов.

В связи с принятием Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» впервые в Российской Федерации установлены правовые, финансовые и организационные основы для создания и функционирования системы страхования вкладов. Согласно установленным данным Федеральным законом нормам банки, имевшие на день его вступления в силу лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение их банковских счетов, для сохранения права привлекать во вклады средства физических лиц обязаны стать участниками создаваемой системы страхования вкладов. Для вступления в систему страхования вкладов банк должен одновременно соответствовать требованиям, установленным частью 1 статьи 44 указанного Федерального закона, а именно:

- учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными;
- выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России;
- финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной;
- меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», статьей 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки, проведенной в соответствии с частью 4 статьи 45 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В развитие положений Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Рос-

сийской Федерации» Банком России издан ряд нормативных актов.

Положением от 16.01.04 № 248-П «О порядке рассмотрения Банком России ходатайства банка о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов» определены этапы, сроки и порядок вынесения Комитетом банковского надзора Банка России заключения (положительного или отрицательного) о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Положением Банка России от 16.01.04 № 247-П «О порядке рассмотрения Банком России заявления об обжаловании отрицательного заключения Банка России на повторное ходатайство о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов» определен порядок направления банком заявления об обжаловании отрицательного заключения Банка России на повторное ходатайство о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, рассмотрения заявления Банком России и принятия Комитетом банковского надзора Банка России либо Председателем Банка России решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) заявления банка.

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» установлены состав показателей, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним в целях признания финансовой устойчивости банка достаточной для участия в системе страхования вкладов. При формировании показателей оценки деятельности кредитных организаций Банк России исходил из того, что банковский надзор будет проактивным только в том случае, если надзорный орган располагает необходимой информацией о собственниках банка, его бизнесе, рисках, качестве корпоративного управления. В связи с этим в состав оценочных показателей были включены такие показатели, как прозрачность структуры собственности, качество управления кредитной организацией, включающее оценку организации системы управления рисками и службы внутреннего контроля, оценку состояния капитала, активов, доходности и ликвидности.

Указанием Банка России от 1.04.04 № 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками», подготовленным по предложению АСВ, установлены порядок учета обязательств банка перед вкладчиками — физическими лицами при осуществ-

лении банками операций по привлечению денежных средств во вклады, форма реестра обязательств банка перед вкладчиками, обязанность банка, в отношении которого наступил страховой случай, обеспечить формирование реестра обязательств на основании учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам и его представление в АСВ в семидневный срок со дня наступления страхового случая, а также порядок взаимодействия АСВ и временной администрации по управлению банком, назначенной Банком России, по вопросам формирования и направления реестра обязательств при наступлении страхового случая.

Был также принят ряд нормативных актов Банка России, определяющих порядок прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытия банковских счетов физических лиц у банка, отказавшегося от участия или признанного несоответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Указанием Банка России от 16.07.04 № 1476-У "О порядке направления требования Банка России о прекращении права на работу с вкладами" установлен порядок и сроки направления требования Банка России о прекращении права на работу с вкладами в случаях отказа банка от участия в системе страхования вкладов или признания банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Указанием Банка России от 16.07.04 № 1477-У "О порядке признания утратившей силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или Генеральной лицензии в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов" определен порядок замены (аннулирования) лицензий банков, не вошедших в систему страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Указанием Банка России от 30.07.04 № 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" установлен порядок введения Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банкам, имеющим право на работу с вкладами на день вступления в силу Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", а также особенности и сроки направления кредитным организациям предписаний о введении указанного запрета.

В 2004 году Банком России осуществлялась работа по рассмотрению ходатайств банков о вынесении Банком России заключений о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее — ходатайства). Всего в установленный законодательством срок были поданы ходатайства 1150 банками. Из них в течение 2004 года 16 банками указанные ходатайства были отозваны, а у 11 банков Банком России были отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

В 2004 году Банком России вынесены положительные заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов по ходатайствам 421 банка (37% от общего количества банков, подавших ходатайства о вступлении в систему страхования вкладов). По состоянию на 1.01.05 сумма вкладов населения в банках, принятых в систему страхования, составляла 1760,2 млрд. рублей или 90% от общей суммы привлеченных средств населения всеми банками Российской Федерации (по состоянию на 1.04.05 в систему страхования вкладов включены 824 банка, сумма вкладов населения в банках, вошедших в систему страхования вкладов, составила 98% от общей суммы привлеченных вкладов населения всеми банками Российской Федерации).

Банки, по которым Комитетом банковского надзора Банка России вынесены отрицательные заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов, после устранения выявленных нарушений вправе подать повторное ходатайство. Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и Положение Банка России от 16.01.04 № 247-П "О порядке рассмотрения Банком России заявления об обжаловании отрицательного заключения Банка России на повторное ходатайство о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов" предусматривают возможность обжалования банками отрицательного заключения Банка России о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов. Рассмотрение Банком России повторных ходатайств банков и вынесение по ним заключений будет завершено до 27.09.05.

Кроме того, в соответствии с положениями Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" Банком России и АСВ в 2004 году был подписан ряд документов, касающихся координации деятельности и обмена информацией между Банком России и АСВ.

Необходимо отметить, что в ходе отбора в систему страхования вкладов произошли существенные позитивные изменения в качестве капитала, активов, открытости структуры собственности многих банков. Банки, вошедшие в систему страхования вкладов, удовлетворяют всем требованиям и, что принципиально важно, должны соответствовать им на постоянной основе.

При предварительном анализе деятельности кредитных организаций, проводимом с участием различ-



ных структурных подразделений Банка России и координируемого службой документарного надзора, определялся перечень вопросов, подлежащих тематической инспекционной проверке. В этот перечень включались только те вопросы, ответы на которые невозможно было получить методами дистанционного надзора, в том числе вопросы, необходимые для оценки источников собственных средств (капитала), качества активов, полноты формирования резервов на возможные потери, соблюдения на ежедневной основе обязательных нормативов и другие.

В 2004 году проведено 1125 тематических инспекционных проверок банков, подавших ходатайства о вынесении заключения Банка России о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов, что превысило 43% от общего количества проведенных проверок. Доля вкладов физических лиц в банках, проверенных в 2004 году, составила 99,7% от общей суммы вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

При рассмотрении материалов инспекционных проверок и позиций территориальных учреждений о соответствии/несоответствии банков критериям до-

пуска в систему страхования вкладов большое внимание уделялось вопросам финансовой устойчивости кредитных организаций, в том числе правомерности оценки качества кредитного портфеля банка, полноте и адекватности формирования резервов на возможные потери по ссудам, качеству организации внутренних служб для оценки рисков, принимаемых на себя банками, достоверности учета и отчетности. Осуществление данной работы основывалось на принципе мотивированного суждения по каждому отдельно взятому вопросу. С этой целью по ряду кредитных организаций запрашивались дополнительные материалы о состоянии их активов, отдельные вопросы рассматривались на встречах с кредитными организациями в Банке России. Данные мероприятия были направлены, в первую очередь, на изучение характера и уровня принимаемых банками рисков, объективную оценку финансовой устойчивости банков и оптимизацию режима надзора.

По кредитным организациям, вступившим в систему страхования вкладов, осуществляется мониторинг текущего соответствия банков критериям допуска в систему страхования вкладов.

### III.4. Регулирование допуска на рынок банковских услуг

В 2004 году работа по совершенствованию лицензирования банковской деятельности продолжалась в соответствии с основополагающими принципами эффективного банковского надзора, рекомендованными Базельским комитетом по банковскому надзору. Одной из основных задач в области регистрации и лицензирования банковской деятельности, решению которой Банк России уделял в отчетном году особое внимание, являлось повышение прозрачности структуры собственности кредитных организаций и эффективности контроля Банка России за лицами, имеющими возможность оказывать существенное влияние на управление кредитными организациями на основании прямого или косвенного (через третье лицо) распоряжения акциями (долями) кредитных организаций.

В 2004 году сохранилась тенденция предыдущих лет к сокращению общего количества зарегистрированных кредитных организаций. За 2004 год общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось с 1666 до 1516, или на 9% против 8,8% за 2003 год (с 1826 до 1666). Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2004 году в сравнении с предыдущим годом также сократилось с 1329 до 1299, из которых 50 составляют небанковские кредитные организации (см. рисунок 3.1).

В отчетном году было зарегистрировано 3 вновь созданные кредитные организации, в том числе 2 бан-

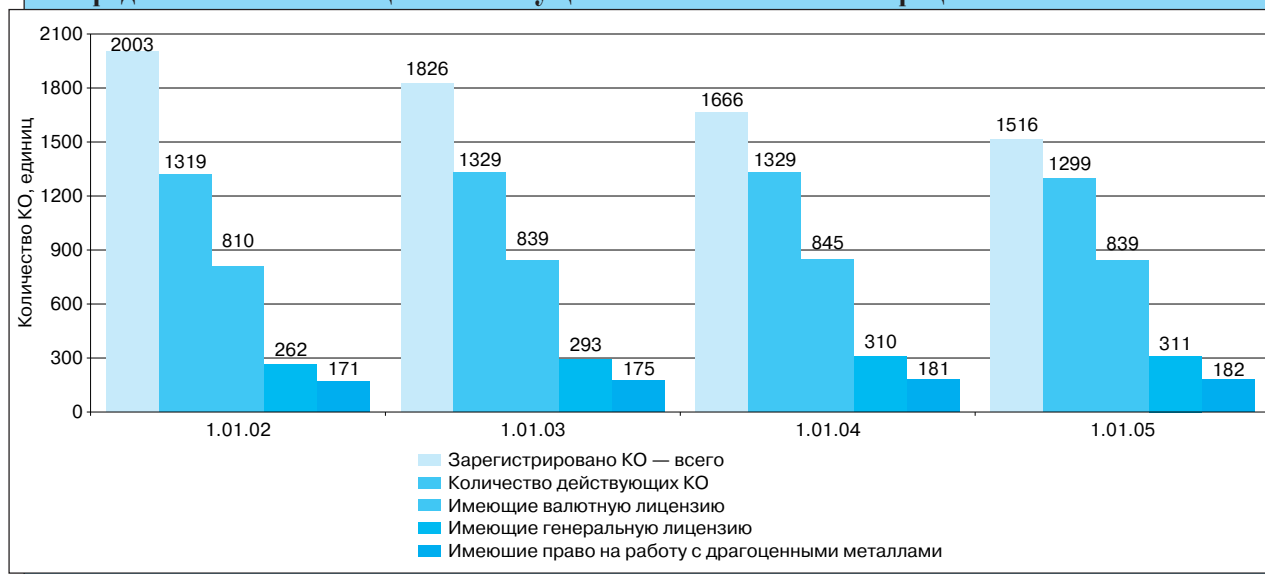
ка и 1 небанковская кредитная организация, против 16 кредитных организаций за 2003 год (14 банков и 2 небанковские кредитные организации).

В отчетном году продолжался процесс реорганизации кредитных организаций: 3 кредитные организации были присоединены к другим кредитным организациям (против 7 в 2003 году), 5 кредитных организаций изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество против 10 в 2003 году (41 в 2002 году). В 2004 году 1 небанковская кредитная организация изменила статус на банк.

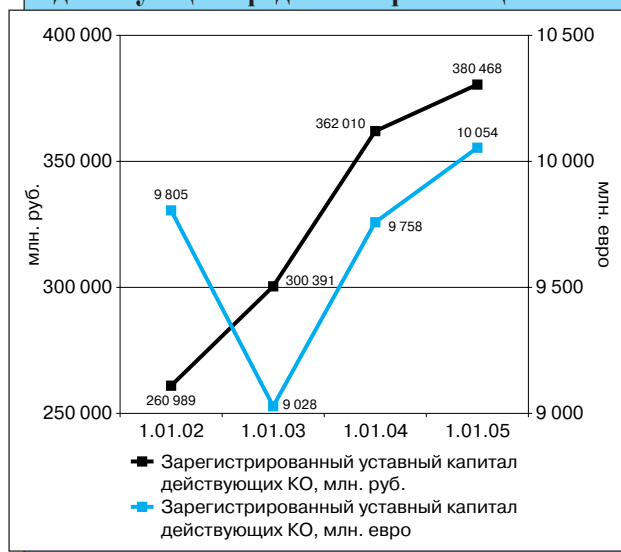
За 2004 год 54 кредитные организации или 4,16% от общего количества действующих кредитных организаций расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий (в 2003 году — 65 кредитных организаций или 4,89% от общего количества действующих кредитных организаций).

Банком России в 2004 году отказано в расширении деятельности 17 кредитным организациям, в том числе: 8 кредитным организациям по причине недостаточной прозрачности структуры собственности их уставного капитала, 9 — по иным основаниям (нарушение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части отсутствия согласования с Банком России приобретения группой лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к

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



**Динамика изменения  
зарегистрированного уставного капитала  
действующих кредитных организаций** РИСУНОК 3.2



другу, более 20% долей (акций) в уставном капитале кредитной организации, формирования капитала (собственных средств) кредитной организации неадекватными активами, несоответствия финансовой устойчивости кредитной организации требованиям Банка России и пр.).

Принимаемые акционерами и участниками кредитных организаций меры по укреплению капитальной базы кредитных организаций позволили за 2004 год увеличить совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций с 362,0 до

380,5 млрд. рублей, то есть на 18,5 млрд. рублей, или на 5,1% (см. рисунок 3.2). За 2003 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился с 300,4 до 362,0 млрд. рублей — на 61,6 млрд. рублей, или на 20,5% (прирост 2002 года — 39,4 млрд. рублей, или 15,1%).

В 2004 году кредитные организации — эмитенты ценных бумаг в целом усилили эмиссионную активность, о чем свидетельствует увеличение общей суммы выпусков ценных бумаг с 53,6 до 73,6 млрд. рублей, в том числе объем зарегистрированных выпусков акций увеличился с 41,4 млрд. рублей до 50,3 млрд. рублей, или на 17,7%. Та же тенденция прослеживается и по корпоративным облигациям, сумма зарегистрированных выпусков которых составила в отчетном году 23,2 млрд. рублей, что на 11,1 млрд. рублей, или в 1,9 раза больше, чем в 2003 году.

В составе эмитентов облигаций в 2004 году доминировали московские банки, которыми было зарегистрировано 18 выпусков на сумму 21,2 млрд. рублей. Одновременно следует отметить, что в отчетном году 3 банка Республики Татарстан выпустили облигации на сумму 2,0 млрд. рублей.

Регулирование в области лицензирования банковской деятельности нацелено на обеспечение необходимого качества управления кредитными организациями в соответствии с действующим российским законодательством и лучшей мировой практикой, предотвращение допуска к управлению кредитными организациями неквалифицированных или недобросовестных лиц, деятельность которых может нанести ущерб кредитной организации, ее кредиторам и вкладчикам.

### III.5. Дистанционный надзор

В истекшем году деятельность Банка России в области документарного надзора была направлена, в частности, на реализацию требований Федерального закона от 23.12.03 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и изданных в его развитие новых нормативных актов Банка России, а также Положения 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” и Инструкции Банка России от 16.01.04 № 110-И “Об обязательных нормативах банков”.

Новые подходы к содержательному анализу ситуации в банке предусматривали использование при оценке финансовой устойчивости таких новых показателей, как прозрачность структуры собственности, организация системы управления рисками и службы внутреннего контроля, а также показателей, характеризующих рентабельность деятельности банка.

В истекшем году продолжалась работа по оценке качества капитала кредитных организаций и осуществлению необходимых мероприятий в соответствии с Указанием 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”. В ходе проведения тематических инспекционных проверок в кредитных организациях, с учетом требований Положения Банка России от 10.02.03 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, была проведена работа по оценке качества капитала в 761 кредитной организации, или 58,6% от числа действующих.

Корректировку собственных средств (капитала) по предложению Банка России в 2004 году произвели 14 кредитных организаций на общую сумму 413,5 млн. рублей. По результатам рассмотрения на Комитете банковского надзора Банка России представленных территориальными учреждениями Банка России материалов по данному вопросу было направлено предписание о корректировке капитала 4 кредитным организациям на сумму 614,2 млн. рублей. Указанная работа проводилась с учетом оценки качества текущих активов банка, в том числе на основе материалов инспекционных проверок, проводимых в рамках рассмотрения вопроса о допуске банков в систему страхования вкладов.

Как и в предыдущем году, в 2004 году сохранилась тенденция к сокращению числа примененных к

кредитным организациям мер воздействия и числа кредитных организаций, к которым такие меры применялись, что было обусловлено, в частности, дополнительно проведенной работой кредитными организациями в целях обеспечения соответствия банков критериям допуска в систему страхования вкладов.

В 2004 году по результатам анализа отчетности кредитных организаций в составе предупредительных мер в 1175 кредитных организаций (в 2003 году — 1188) направлялись письменная информация руководству и/или совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в деятельности; проведены совещания с руководителями 373 банков.

В составе принудительных мер воздействия в 2004 году были введены ограничения и запреты на привлечение денежных средств физических лиц во вклады по 82 банкам (в 2003 году — по 75 банкам), запреты на открытие филиалов — по 50 банкам (в 2003 году — по 51 банку). На 300 банков наложены штрафы за нарушение пруденциальных норм деятельности (в 2003 году — на 342 банка). В 2004 году предъявлялись требования по различным аспектам деятельности к 764 банкам (в 2003 году — к 936 банкам), в том числе: о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов, доначислении резервов на возможные потери по ссудам, соблюдении сроков представления отчетности, устранении недостатков в деятельности филиалов.

Следует отметить, что при общем сокращении количества примененных принудительных мер воздействия (в 2004 году были применены 1447 принудительных мер воздействия, в 2003 году — 1721), они были значительно жестче, чем в предыдущем году. В 2004 году у 33 кредитных организаций были отозваны лицензии на осуществление банковских операций, против 16 в 2003 году, количество случаев введения запретов на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций увеличилось на 39%, в том числе запретов на привлечение денежных средств физических лиц во вклады — на 47,8%.

В 2004 году (начиная с отчетности за 9 месяцев) службы документарного надзора территориальных учреждений Банка России приступили к сбору и анализу финансовой отчетности кредитных организаций, составленной в соответствии с МСФО. В 2005 году эта работа будет продолжена.

Отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 25.12.03 № 1363-У “О составлении и пред-

ставлении финансовой отчетности кредитными организациями”, составленную в соответствии с МСФО за 9 месяцев 2004 года, представили 1290 кредитных организаций (99,31% от количества кредитных организаций, действующих по состоянию на 1.01.05). Организована работа по получению от территориальных учреждений Банка России информации о кредитных организациях, не представивших финансовую отчет-

ность по МСФО за 9 месяцев 2004 года. По данным территориальных учреждений Банка России, 13 кредитных организаций, поднадзорных 7 территориальным учреждениям Банка России, не представили отчетность по МСФО за 9 месяцев 2004 года. Проведен анализ причин непредставления указанной отчетности и приняты меры воздействия к не представившим ее кредитным организациям.



### III.6. Инспектирование кредитных организаций

Инспекционная деятельность Банка России характеризовалась в 2004 году переходом от формализованного контроля за соблюдением кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к качественной оценке деятельности кредитных организаций. Приоритетным направлением инспекционной деятельности в 2004 году являлось проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) в целях обеспечения более устойчивого функционирования банковского сектора и создания системы страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В 2004 году проведено 2595 плановых и внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов). Общее количество проведенных проверок возросло на 19% по сравнению с 2003 годом.

В соответствии со Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) в 2004 году проведено 1442 проверки (из них 771 в головных кредитных организациях и 671 в филиалах кредитных организаций), что на 7,5% больше, чем в 2003 году. Количество комплексных проверок кредитных организаций составило 330, тематических — 1112. Межрегиональные проверки были организованы в 53 кредитных организациях и 120 филиалах кредитных организаций.

Общее количество внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) в 2004 году составило 1153 (из них 1033 в головных кредитных организациях и 120 в филиалах кредитных организаций). Внеплановые проверки в 2004 году проводились, в основном, с целью оценки соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, анализа источников средств при увеличении уставного капитала кредитных организаций более чем на 20% по

сравнению с ранее зарегистрированным, проверки источников средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитных организаций их приобретателями, а также выявления оснований для принятия мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

При проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) в 2004 году выявлено 17 883 случая нарушений требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, что меньше на 30% по сравнению с 2003 годом. Меры воздействия по результатам проверок кредитных организаций в 2004 году применялись 1562 раза, из них предупредительные меры — 815 раз.

Типичными нарушениями, выявленными в 2004 году, явились нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, совершения кредитных операций (при оценке кредитного риска и формировании резерва на возможные потери по ссудам), расчета и соблюдения обязательных нормативов, определения собственных средств (капитала), а также несоблюдение кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для повышения эффективности инспекционной деятельности в 2004 году осуществлялось внедрение современных программно-технических средств. В территориальных учреждениях Банка России началась опытная эксплуатация Автоматизированной системы инспекционного подразделения, объединяющей в режиме реального времени всю информацию по инспекционной деятельности. Это предоставляет дополнительные возможности для оперативного управления и организации инспекционной деятельности, а также для совершенствования отчетности, предоставляемой инспекционными подразделениями территориальных учреждений Банка России.

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

В 2004 году сохранялась тенденция к сокращению количества кредитных организаций, имеющих на отчетные даты основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных статьей 4 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Количество таких кредитных организаций снизилось с 20 (или 1,5% от общего количества действующих кредитных организаций) по состоянию на 1.01.04 до 16 по состоянию на 1.01.05 (что составляет 1,2% от общего количества действующих кредитных организаций).

В течение 2004 года 44 кредитные организации устранили возникшие у них основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) собственными силами, не дожидаясь предъявления соответствующих требований со стороны Банка России.

В отчетном периоде 59 кредитным организациям Банком России были предъявлены требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, из них 45 кредитным организациям, допустившим уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала.

В истекшем году территориальные учреждения Банка России контролировали выполнение планов мер по финансовому оздоровлению 26 кредитных организаций, из них большая часть (62%) в течение года улучшили свое финансовое положение и были сняты с контроля.

В ходе анализа Банком России деятельности кредитных организаций, утративших ликвидность в мае—июле 2004 года, были выявлены существенные недостатки в формировании капитала, качестве активов, а также в качестве управления, не обеспечившего должный уровень управления ликвидностью и рисками. В то же время ряд кредитных организаций пре-

одолели финансовые трудности при поддержке учредителей и кредиторов.

Осуществляя защиту интересов кредиторов и вкладчиков проблемных кредитных организаций, а также кредитных организаций с отозванной лицензией, Банк России назначал временные администрации по управлению этими кредитными организациями.

В течение 2004 года Банк России осуществлял контроль за деятельностью 35 временных администраций по управлению кредитными организациями. Из них 30 временных администраций были назначены в отчетном периоде, в том числе 28 временных администраций были назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций, 2 временные администрации были назначены в действующие кредитные организации.

В течение 2004 года была прекращена деятельность 21 временной администрации по управлению кредитной организацией, в том числе 4 — в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора, 17 — в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего.

В 2004 году Банк России продолжал взаимодействовать с АРКО. В истекшем году АРКО было завершено конкурсное производство в отношении АКБ “СБС-АГРО”. Арбитражным судом г. Москвы 20.04.04 было вынесено определение о завершении конкурсного производства.

В связи с выполнением АРКО возложенных на него задач в июне 2004 года был принят Федеральный закон “О признании утратившим силу Федерального закона “О реструктуризации кредитных организаций и о порядке ликвидации государственной корпорации “Агентство по реструктуризации кредитных организаций”. Ликвидационные процедуры АРКО по состоянию на 1.01.05 находились на стадии завершения.

### III.8. Ликвидация кредитных организаций

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” в 2004 году приказами Банка России отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций у 33 кредитных организаций, в том числе у 2 — за неоднократное нарушение в течение года требований Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”. У 19 кредитных организаций основанием для отзыва лицензий на осуществление банковских операций являлась неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (см. рисунок 3.3).

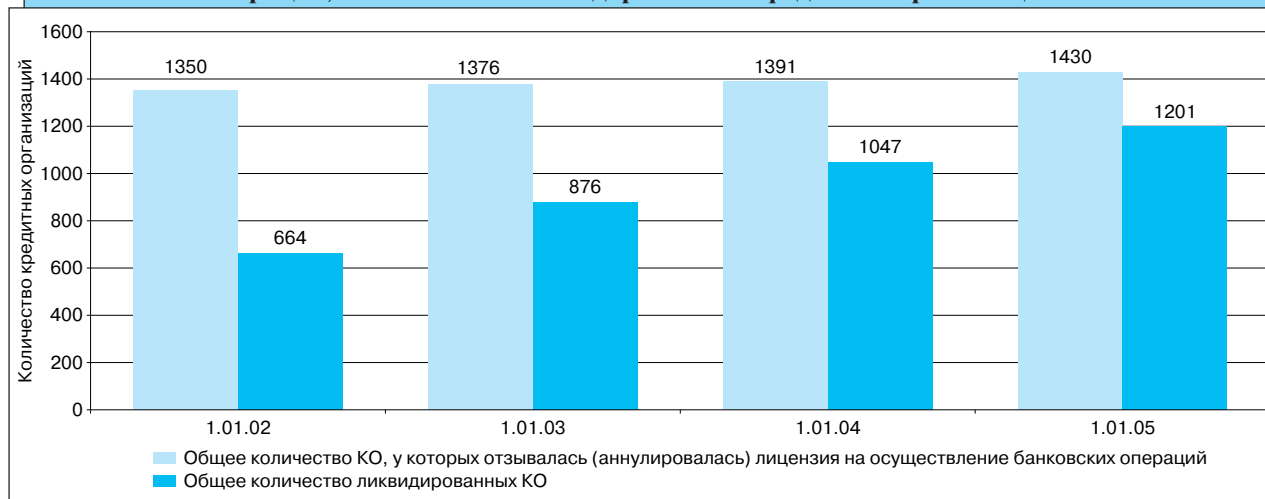
По состоянию на 1.01.05 из 218 кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, ликвидационные процедуры осуществляются в 205 кредитных организациях. Подавляющее число ликвидируемых кредитных организаций (161) признаны арбитражными судами банкротами и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2004 году в 36 кредитных организациях), в 33 кредитных организациях (в том числе в 2004 году в 4 кредитных организациях) решением арбитражного суда назначены ликвидаторы, в 7 кредитных организациях проводятся процедуры ликвидации по решению их участников (учредителей) об объявлении о банкротстве и добровольной ликвида-

ции, принятому совместно с кредиторами (в соответствии с нормами ранее действовавшего законодательства) и 4 кредитные организации ликвидируются на основании решения их участников о добровольной ликвидации (в том числе в 2004 году принято решение о добровольной ликвидации 1 кредитной организации). В 45 кредитных организациях, признанных арбитражными судами отсутствующими должниками, ликвидационные процедуры осуществлялись специалистами Банка России (в том числе в 17 кредитных организациях специалисты Банка России были назначены конкурсными управляющими в 2004 году). В 28 кредитных организациях, ликвидация которых осуществлялась специалистами Банка России, конкурсное производство в 2004 году было завершено. Сроки проведения ликвидационных процедур в этих кредитных организациях, как правило, не превышали одного года. Совершенствование законодательной базы в области ликвидации и банкротства кредитных организаций позволило Банку России инициировать начало ликвидационных процедур и вывести из банковского сектора кредитные организации, давно лишенные лицензии на осуществление банковских операций, но решения о ликвидации которых, принятые участниками либо арбитражным судом, не исполнялись. В 2004 году арбитражными судами было принято решение об изменении способа ликвидации 18 таких кредитных организаций.

По кредитным организациям, запись о ликвидации которых внесена в государственный реестр юри-

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

РИСУНОК 3.3



дических лиц в 2004 году, требования кредиторов были удовлетворены в среднем на 5%, из них кредиторов 1-й очереди — 69,5%, кредиторов 2-й очереди — 69,5%, юридических лиц — 3,3%.

В 2004 году проведено 27 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов). По результатам проверок предъявлялись требования об устранении выявленных недостатков и устанавливались конкретные сроки исполнения. Информация о нарушениях, выявленных в ходе проверок, доводилась до сведения арбитражных судов, Минюста России и комитетов кредиторов ликвидируемых кредитных организаций.

В течение 2004 года Банком России с учетом положений статьи 6 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и статьи 20 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” выданы аттестаты 48 арбитражным управляющим (ликвидаторам) кредитной организации, продлены сроки действия аттестатов

236 арбитражным управляющим (ликвидаторам) кредитной организации, аннулированы аттестаты 5 арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитной организации, отказано в аттестации 135 кандидатам на получение аттестата арбитражного управляющего (ликвидатора), в том числе в 1 случае при обращении о продлении срока действия аттестата.

В ходе реализации положений Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” в части наделения АСВ функциями корпоративного конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций в 2004 году решением Арбитражного суда г. Москвы АСВ было назначено конкурсным управляющим в 1 кредитную организацию, признанную банкротом.

В 2004 году 3 образовательным учреждениям, аккредитованным Банком России в 1999—2000 годах, продлены сроки аккредитации для подготовки арбитражных управляющих (ликвидаторов) при банкротстве кредитных организаций.

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

В 2004 году Банком России была проделана значительная работа по совершенствованию правового и методологического обеспечения деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ).

С 30.08.04 вступил в силу Федеральный закон от 28.07.04 № 88-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 88-ФЗ), предоставивший Банку России полномочия по установлению квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, требований к подготовке и обучению кадров, требований к идентификации кредитными организациями клиентов, выгодоприобретателей.

В связи с этим одним из основных направлений деятельности Банка России в 2004 году стало создание условий, обеспечивающих эффективную реализацию кредитными организациями нововведений в законодательстве по ПОД/ФТ.

Реализуя предусмотренные Федеральным законом от 7.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ) полномочия, в течение 2004 года Банком России в области ПОД/ФТ был разработан и издан ряд нормативных актов, устанавливающих следующие требования:

- к подготовке и обучению кадров в кредитной организации (в частности, по вопросам разработки и утверждения в кредитной организации программы обучения по ПОД/ФТ, плана реализации данной программы, в том числе тематики обучающих мероприятий по ПОД/ФТ, срока их проведения и лиц, ответственных за проведение обучения, пе-

речня структурных подразделений кредитной организации, сотрудники которых должны пройти обучение по ПОД/ФТ, а также порядка проверки полученных ими знаний)<sup>62</sup>;

- квалификационные требования к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ, а также к сотрудникам структурного подразделения кредитной организации по ПОД/ФТ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника<sup>63</sup>;
- к идентификации кредитными организациями клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (установлены перечни сведений, которые кредитная организация обязана собрать в целях идентификации физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, определен круг субъектов, которых следует рассматривать в качестве выгодоприобретателей, определен перечень операций повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма)<sup>64</sup>;
- к порядку представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в частности, по новым операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ)<sup>65</sup>;
- к порядку представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений в случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и (или) от проведения операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>66</sup>.

<sup>62</sup> Указание Банка России от 9.08.04 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

<sup>63</sup> Указание Банка России от 9.08.04 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

<sup>64</sup> Положение Банка России от 19.08.04 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>65</sup> Указание Банка России от 17.08.04 № 1490-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 декабря 2002 года № 207-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»».

<sup>66</sup> Указание Банка России от 26.11.04 № 1519-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом».



Кроме того, с учетом положений Федерального закона № 88-ФЗ и изданных нормативных актов Банка России был установлен порядок осуществления Банком России контроля за деятельностью кредитных организаций (их филиалов) по ПОД/ФТ.

В целях оказания методологической помощи кредитным организациям в процессе осуществления мер по ПОД/ФТ в 2004 году до сведения кредитных организаций доведен отчет Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по типологиям отмывания преступных доходов и финансирования терроризма за 2003—2004 годы, а также 5 информационных писем с разъяснениями различных аспектов практики применения законодательства в области ПОД/ФТ.

В целях повышения эффективности реализации Федерального закона № 115-ФЗ Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу 17.05.04 подписано Соглашение «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».

Соглашением предусматривается обмен информацией между Банком России и Росфинмониторингом в сфере ПОД/ФТ, проведение совместных обучающих мероприятий по методам ПОД/ФТ, оказание консультативной помощи по вопросам своей компетенции, а также другие мероприятия по совершенствованию информационного взаимодействия.

Во исполнение установленных законодательством полномочий по контролю за соблюдением кредитными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ в истекшем году в рамках осуще-

ствления функций банковского регулирования и банковского надзора территориальными учреждениями Банка России осуществлены 2592 инспекционные проверки работы 1185 кредитных организаций по данному направлению деятельности.

В 56,4% проверенных кредитных организаций выявлены несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с ним. Основными нарушениями являются несоблюдение сроков предоставления сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, в уполномоченный орган, а также ошибки при формировании электронных сообщений.

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 в проведении отдельных видов банковских операций, запрет на осуществление отдельных видов банковских операций, штрафы, отзыв лицензии на проведение банковских операций.

В соответствии с КATALOGом профессионального образования персонала в 2004 году Банк России продолжал проводить мероприятия по системе комплексного постоянного обучения руководителей и специалистов территориальных учреждений, обеспечивающих деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ. В 2004 году было организовано и проведено 7 тематических семинаров. В ходе этих мероприятий прошли обучение более 300 сотрудников соответствующих подразделений территориальных учреждений Банка России.

### III.10. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В 2004 году Банк России активно взаимодействовал с банковским сообществом в процессе разработки нормативных актов по вопросам банковского регулирования и надзора.

Банком России было проведено обсуждение с банковским сообществом путем размещения на WEB-сайте Банка России, а также с привлечением Ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков России (Ассоциация “Россия”) проектов нормативных актов Банка России: “Об обязательных нормативах банков”, “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”.

Для публичного обсуждения с банковским сообществом был направлен в банковские ассоциации, а также размещен на официальном WEB-сайте Банка России в сети Интернет проект письма Банка России “Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах”.

Во втором квартале 2004 года в банковские ассоциации был разослан проект “Анкеты по самооценке состояния управления операционным риском в кредитной организации”. Проект анкеты был размещен на Интернет-сайтах трех организаций: Ассоциации российских банков, Ассоциации “Россия” и Национальной фондовой ассоциации. По итогам прошедших во II—III кварталах 2004 года в ассоциациях обсуждений были получены замечания и предложения по содержанию анкеты, которые в целом носили положительный и конструктивный характер.

По просьбе Ассоциации российских банков специалисты Банка России приняли участие в качестве лекторов на семинарах для кредитных организаций по вопросам применения Положения 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” (г. Ростов-на-Дону, г. Новосибирск, г. Москва).

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

В 2004 году в целях сокращения материальных затрат кредитных организаций, а также повышения их конкурентоспособности Банком России было предложено кредитным организациям и банковским ассо-

циациям обсудить вопрос о возможности замены существующей множественности видов внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на одно универсальное внутреннее структурное подразделение — отделение, перечень операций, которые могут быть делегированы отделению, порядок отражения в балансе кредитной организации (филиала) операций, осуществляемых отделением, и назначения руководителя и главного бухгалтера (их заместителей) отделения.

По просьбе кредитных организаций и банковских ассоциаций на сайте Банка России в сети Интернет была размещена методология (алгоритмы) расчета показателей финансовой устойчивости банков, определенных 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”. При этом Банк России направил фирмам — разработчикам программного продукта по реализации данного Указания Банка России (ЗАО “Прогноз” и ООО “ЭДС-ЛАНИТ”) предложение о разработке аналогичного программного продукта для кредитных организаций.

Руководство структурных подразделений надзорного блока Банка России и ряда территориальных учреждений Банка России приняли участие в работе II Международного банковского форума “Банки России — XXI век”, организованной Ассоциацией региональных банков “Россия” (г. Сочи).

В июне 2004 года в г. Санкт-Петербурге состоялся XIII Международный банковский конгресс (МБК) на тему “Банковская система России в зеркале международных тенденций и стандартов”, в котором приняли участие представители Банка России, Федерального собрания Российской Федерации, Администрации Президента Российской Федерации, Аппарата Правительства Российской Федерации, министерств Российской Федерации, центральных (национальных) банков и органов надзора иностранных государств, международных финансовых организаций, банковского сообщества.

В ходе Конгресса обсуждались особенности модернизации российского банковского сектора, вопросы, связанные с банковскими рисками и управлением ими в контексте лучшей международной и российской практики, проблемы страхования вкладов, трансграничных банковских услуг, валютной либерализации и международной конкуренции на рынке банковских услуг, проблемы корпоративного управления и внутреннего контроля в банках, вопросы перехода кредитных организаций на международные стандарты учета и финансовой отчетности.

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

#### **Сотрудничество с международными финансовыми организациями**

##### *Международный валютный фонд и Всемирный банк*

Представители Банка России принимали участие в рабочих встречах, консультациях и подготовке материалов и комментариев в рамках работы в Банке России экспертов миссий МВФ, в том числе по вопросам создания системы страхования вкладов, прогнозирования развития ситуации в банковском секторе, развития секьюритизации активов, ипотечного кредитования, регулирования рисков, методологии проведения стресс-тестирования. Продолжалось сотрудничество с Всемирным банком по вопросам, связанным с реализацией Проекта развития финансовых учреждений и возможной разработкой нового проекта в поддержку региональных банков и малого и среднего предпринимательства.

В рамках участия в Координированном проекте по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise — далее ССЕ), представляющем собой фазу рабочей программы МВФ, направленную на усиление макропруденциального анализа финансовых систем<sup>67</sup>, Банк России участвовал в опросе (Inventory Survey), проведенном МВФ в 2004 году в целях получения информации по текущему состоянию работы, связанной с расчетом и распространением показателей финансовой устойчивости (ПФУ).

Представители Банка России приняли участие также в совещании стран — участниц ССЕ, проведенном МВФ в ноябре 2004 года в г. Вашингтоне, на котором обсуждались в том числе стандартные отчетные формы по ПФУ и метаданным к ним, а также утверждался график предстоящих работ в рамках ССЕ.

В 2004 году Банк России контактировал с Московским отделением Всемирного банка в части подготовки сравнительного анализа законодательства Российской Федерации и законодательств развитых стран в отношении требований по регистрации кредитных организаций и лицензированию банковской деятельности.

##### *Базельский комитет по банковскому надзору и его рабочие группы*

В 2004 году представители Банка России приняли участие:

- по приглашению Секретариата Базельского комитета по банковскому надзору в двух заседаниях Рабочей группы по внедрению основополагающих принципов Базельского комитета по банковскому надзору;
- в заседании XVII Конференции Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы Базельского комитета по банковскому надзору в г. Дубровник (Хорватия, май), в ходе которой обсуждались вопросы оптимизации создания резервов, развития организационных структур органов банковского надзора и надзора финансовых рынков;
- по приглашению Секретариата Базельского комитета по банковскому надзору в XIII Международной конференции представителей органов банковского надзора (Испания, сентябрь).

Банк России принял участие в организации и проведении в августе 2004 года в г. Санкт-Петербурге XIV Конференции Региональной группы по банковскому надзору государств Закавказья, Центральной Азии и Российской Федерации Базельского комитета по банковскому надзору. В ходе конференции участниками обсуждались вопросы совершенствования нормативной базы расчета достаточности капитала с учетом всех видов рисков, финансового кризиса и банкротства в банках, оценки возможного воздействия на финансовый рынок, взаимодействия представителей банковского надзора с подразделениями внутреннего контроля кредитных организаций и внешними аудиторами.

##### *Европейская комиссия ЕС*

Банк России осуществлял взаимодействие по программе ЕС/ТАСИС в рамках реализации проектов: “Банковский надзор и отчетность”, направленного на повышение эффективности банковского надзора и создание системы пруденциальной отчетности, базирующейся на принципах МСФО и соответствующей лучшей мировой надзорной практике;

“Обучение персонала Банка России. Этап-III” по тематике обучения сотрудников центрального аппарата Банка России и надзорных подразделений территориальных учреждений Банка России.

**Продолжалась работа по совершенствованию условий и форм взаимодействия с органами бан-**

<sup>67</sup> Целями Координированного проекта являются: совершенствование способности стран по составлению показателей финансовой устойчивости (далее — ПФУ), являющихся репрезентативными для их финансовых систем; содействие межстрановой сопоставимости ПФУ; координация усилий национальных органов по составлению ПФУ; публикация данных ПФУ, составленных в рамках ССЕ, вместе с соответствующими комментариями для повышения транспарентности финансовых секторов разных стран.

**ковского надзора иностранных государств.** Заключено Соглашение о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций с Национальным банком Киргизской Республики.

В течение года велась работа по согласованию текстов соглашений (меморандумов) о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций с органами банковского надзора 15 стран, а также по подготовке новых соглашений (меморандумов) с органами банковского надзора 2 стран, с которыми ранее были подписаны и действуют соглашения о сотрудничестве.

**Деятельность Подгруппы “Банки/финансовые услуги” российско-германской межправительственной Рабочей группы по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов.** В 2004 году Банком России проведен ряд мероприятий по обсуждению наиболее актуальных проблем по отдельным сегментам финансового рынка в России.

В Банке России 5.02.04 проведена рабочая встреча Подгруппы по теме “Финансирование российских предприятий малого и среднего бизнеса”, в которой приняли участие с германской стороны представители Министерства финансов ФРГ, Министерства экономики и труда ФРГ, Банка KfW, Международного союза Райффайзен, Дрезднербанка, Коммерцбанка АГ, Посольства ФРГ в Российской Федерации, а с российской стороны — представители Банка России, Министерства по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства Российской Федерации, Ассоциации российских банков, Федерального фонда поддержки малого предпринимательства, Российской ассоциации венчурного инвестирования, Российского микрофинансового центра, Фонда развития сельской кредитной кооперации, Внешторгбанка, Сбербанка России. В рамках рабочей встречи рассматривались вопросы участия банков в финансировании малых и средних предприятий, роль и перспективы микрофинансовых институтов в финансировании малых и средних предприятий, возможности венчурных фондов в сфере финансирования малых и средних предприятий.

В Банке России 28.04.04 прошла рабочая встреча Подгруппы по теме “Строительные сберегательные кассы”. В работе Подгруппы приняли участие с германской стороны представители Союза частных стройсберкасс, с российской стороны — представители Комитета по финансовым рынкам и денежному обращению Совета Федерации, Государственного комитета Российской Федерации по строительству и жилищно-коммунальному комплексу, банковских ассоциаций, Федерального агентства по жилищно-коммунальному хозяйству. Были рассмотрены вопросы законодательного обеспечения института строительных сберегательных касс, перспективы развития в России института взаимного ссудо-сберегательного жилищного финансирования.

В г. Берлине 25.05.04—26.05.04 состоялось заседание Подгруппы по теме “Транспарентность деятельности кредитных организаций”, в котором приня-

ли участие с германской стороны представители Бундесбанка, Министерства финансов ФРГ, Министерства экономики и труда ФРГ, Банка KfW, Коммерцбанка АГ, а с российской стороны — представители Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации, представители российских банков. В ходе заседания обсуждались вопросы транспарентности банковского бизнеса, включая вопросы качества отчетности, требований Банка России к прозрачности структуры собственности, по совершенствованию подходов к качеству капитала, активов кредитных организаций, реализации содержательного подхода к надзору.

В Банке России 28.09.04 проведена рабочая встреча экспертов Подгруппы по теме “Лизинг”. С немецкой стороны в данном мероприятии приняли участие представители Министерства финансов ФРГ, Немецкого лизингового союза и Посольства ФРГ в Российской Федерации. С российской стороны в работе приняли участие представители Банка России, Ассоциации российских банков, Внешторгбанка, Сберегательного банка Российской Федерации, Российской ассоциации лизинговых компаний и различных российских лизинговых компаний. Рассматривались правовые аспекты лизинга в России, основные проблемы операторов лизингового рынка России, ситуация в сфере лизинга в Российской Федерации с точки зрения лизингового общества с иностранным инвестиционным капиталом, лизинг недвижимости в Российской Федерации, налоговые и балансовые аспекты лизинга в России, налоговые аспекты лизинговых операций с использованием кредитов иностранных банков, отдельные аспекты налогообложения и юридического оформления уступки прав требований по лизинговым контрактам, проблемы финансирования лизинговых операций.

**Участие в международных банковских конференциях.** Сотрудники Банка России приняли участие также в работе XII Ялтинской межбанковской конференции по темам “Капитализация банков: пути и возможности” и “Иностранный капитал в банковских системах стран Центральной и Восточной Европы: двигатель или тормоз?” в г. Ялте (Украина, апрель).

**Участие в работе по формированию Единого экономического пространства (ЕЭП).** В рамках мероприятий по формированию Единого экономического пространства Республики Беларусь, Республики Казахстан, Российской Федерации и Украины представители Банка России принимали участие в качестве экспертов в заседаниях рабочей группы № 4 “Налоговая, бюджетная и денежно-кредитная политика. Валютное регулирование и контроль, макроэкономические показатели” (1.04.04, г. Астана; 20.05.04—21.05.04, г. Ялта; 20.10.04—22.10.04, г. Киев; 15.11.04, г. Москва; 14.12.04, г. Минск).

В рамках данной рабочей группы представители Банка России принимали участие в разработке Технического задания и Плана мероприятий по реализа-

ции комплекса основных мер по формированию ЕЭП, а впоследствии также в разработке проектов соглашений “О гармонизации банковского законодательства в соответствии с Базельскими принципами” и “О гармонизации систем гарантирования (страхования) вкладов”. На заседании рабочей группы № 4 (14.12.04, г. Минск) проекты указанных соглашений были в целом согласованы экспертами стран — участниц ЕЭП. На заседании Группы высокого уровня по формированию ЕЭП (15.12.04, г. Минск) представленные проекты документов были одобрены в целом и рекомендованы для переговорного процесса.

**Взаимодействие с международными организациями в области противодействия легализации**

**(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.** Представители Банка России в феврале, июне и октябре 2004 года в составе делегации Российской Федерации принимали участие в пленарных заседаниях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и заседаниях ее рабочих групп. Кроме того, в июле 2004 года Банк России принял участие в заседании региональной организации ФАТФ — Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ), на котором был утвержден отчет второго раунда оценки мер борьбы с отмыванием денег в Российской Федерации.



### III.12. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации

В ближайшие годы Банк России продолжит осуществление комплекса мероприятий, направленных на повышение устойчивости банковского сектора Российской Федерации, защиту интересов кредиторов и вкладчиков, методическое и организационное совершенствование системы банковского надзора в соответствии с задачами, определенными Стратегией развития банковского сектора в Российской Федерации на период до 2008 года.

Деятельность Банка России будет направлена на дальнейшее совершенствование правового обеспечения функционирования банковского сектора, формирование благоприятных условий для повышения роли банков в системе финансового посредничества, развитие конкурентной среды, транспарентности деятельности кредитных организаций, укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере, обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, повышение требований к качеству корпоративного управления.

#### **Развитие системы страхования вкладов.**

В рамках практических мероприятий по обеспечению функционирования системы страхования вкладов Банком России будет принят комплекс мер, направленных на минимизацию рисков системы страхования, прежде всего путем предотвращения участия в ней неустойчивых банков. Кроме того, предполагается распространить гарантии, предусмотренные Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", на вклады физических лиц в банках в драгоценных металлах.

При этом одной из задач, поставленных Стратегией перед Банком России, является использование информации, полученной в ходе рассмотрения ходатайств банков, для выявления в их деятельности нарушений, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, и применение соответствующих мер надзорного реагирования. Кроме того, необходимо уделять пристальное внимание банкам, по ходатайствам которых вынесены отрицательные заключения.

В 2005 году Банк России продолжит работу по формированию системы страхования вкладов, включая рассмотрение повторных ходатайств банков, и работу по совершенствованию нормативной базы по данному вопросу.

#### **Лицензирование банковской деятельности.**

В целях создания более благоприятных условий для реализации процедур реорганизации кредитных организаций Минфином России совместно с Банком России и Минэкономразвития России в 2005 году будет разработан проект федерального закона "О вне-

сении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" в части создания правовых условий для упрощения процедур реорганизации кредитных организаций и усиления защиты интересов кредиторов реорганизуемых кредитных организаций.

В соответствии со Стратегией будет проведена работа по внесению в нормативные акты Банка России изменений, направленных на упрощение процедуры открытия филиалов кредитных организаций.

Будет продолжена работа над изменением действующего банковского законодательства по снижению контролируемых Банком России пороговых значений приобретения акций (долей) кредитной организации: уведомительный порядок при приобретении более 1% акций (долей) кредитной организации и разрешительный — при приобретении более 10%, что позволит повысить прозрачность структуры собственности кредитных организаций и усилить контроль со стороны Банка России за принятием решений в кредитных организациях.

Продолжается работа над изменениями в федеральные законы, устанавливающими порядок определения реальных владельцев кредитной организации, раскрытия информации о них и других лицах, имеющих возможность прямо или косвенно влиять на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций; требования к финансовому положению и деловой репутации реальных владельцев; предоставление Банку России права принимать меры по прекращению участия в управлении кредитными организациями лиц, не удовлетворяющих установленным требованиям. Одновременно разрабатываются критерии оценки деловой репутации учредителей (участников) и реальных владельцев кредитных организаций, а также членов совета директоров (наблюдательного совета) и руководителей кредитных организаций.

Особое внимание в сфере контроля за качеством управления в кредитных организациях будет уделяться Банком России членам совета директоров (наблюдательного совета). Это связано с усилением роли и ответственности совета директоров (наблюдательного совета) в управлении кредитными организациями в рамках совершенствования корпоративного управления в банковском секторе и необходимостью повышения требований к профессионализму и деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета).

Для решения поставленной Стратегией задачи повышения конкурентоспособности российского банковского сектора большое значение имеет привлече-

ние иностранного капитала, который принесет на российский рынок банковских услуг современные технологии и культуру корпоративного управления. В целях выравнивания условий участия резидентов и нерезидентов в капитале банковского сектора предстоит внести в законодательство Российской Федерации изменения, предусматривающие введение общего для резидентов и нерезидентов порядка приобретения крупных пакетов акций (долей) кредитной организации.

В 2005 году будет завершена работа над новым Положением Банка России “О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации”.

В целях укрепления ресурсной базы кредитных организаций будет осуществлена работа по отмене ограничений на выпуск облигаций размером уставного капитала кредитной организации — эмитента.

**Дистанционный надзор.** Банк России продолжит реализацию мер, направленных на развитие содержательного надзора, в том числе повышение точности оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и применение в необходимых случаях адекватных мер надзорного реагирования. Данная работа будет практически осуществляться в том числе в рамках реализации процедур по отбору банков в систему страхования вкладов.

В целях создания условий для развития содержательного надзора Банк России примет участие в работе по внесению изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части определения полномочий Банка России по применению профессионального (мотивированного) суждения в надзорной практике.

В 2005 году предполагается приступить к разработке подходов по реализации Базеля II (документ Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы”). В частности, предполагается создать рабочую группу, в состав которой кроме специалистов Банка России планируется включить также представителей Ассоциации российских банков и Ассоциации “Россия”.

Будет продолжена работа по совершенствованию порядка регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами, а также с экономически связанными между собой заемщиками.

В рамках работы по сближению подходов к оценке кредитного риска при формировании резервов с нормами МСФО предполагается уточнить требования Положения Банка России от 9.07.03 № 232-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” и Положения 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”, в том числе нормы по оценке

риска по портфелю однородных кредитных требований с учетом новой редакции МСФО 39.

В целях совершенствования подходов к регулированию рыночных рисков предполагается наряду со стандартизированным методом расчета рыночного риска ввести в практику надзорного регулирования рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору метод VAR.

В целях минимизации рисков, связанных с экономическими, социальными и политическими условиями страны заемщика (страновых рисков), а также правовых, операционных и репутационных рисков, связанных с осуществлением деятельности с офшорами, предполагается уточнить требования по формированию резервов под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон.

В 2005 году будет продолжена работа по оптимизации и совершенствованию пруденциальной отчетности, осуществляемой в рамках проекта ЕС/ТАСИС “Банковский надзор и отчетность”. Планируется внести изменения в состав и режим представления пруденциальной отчетности, выработать рекомендации по их анализу. Кроме того, в рамках данного проекта Банком России будет проводиться работа по совершенствованию нормативной базы и процедур консолидированного надзора. По итогам данной работы планируется внести изменения в действующие нормативные акты Банка России, а также учесть рекомендации международных экспертов при разработке новых нормативных актов Банка России, регулирующих указанные вопросы.

Будет осуществляться комплекс мер по совершенствованию правовой базы консолидированного надзора. В соответствии с разработанной концепцией совместно с Министерством финансов Российской Федерации будет подготовлен проект федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Кроме того, будет продолжена работа в части подготовки новой редакции Положения Банка России от 30.07.02 № 191-П “О консолидированной отчетности”, уточняющей методику составления консолидированной отчетности и расчет на ее основе консолидированных рисков.

Планируется завершить работу по подготовке проектов нормативных актов 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 использование при оценке профессионального суждения), “О режимах надзора за кредитными организациями” (предполагает осуществление надзорных действий исходя из оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и принятие решений надзорного характера на основе профессионального (содержательного) суждения). Будет также завершена разработка методо-

логической базы в целях внедрения в российскую надзорную практику института кураторов кредитных организаций, а именно: Положения Банка России “О кураторе кредитной организации” и Методического руководства для куратора (так называемой “Настольной книги куратора”).

Будут усовершенствованы разработанные в 2000 году рекомендации по анализу финансового состояния кредитных организаций и программного комплекса Системы “Анализ финансового состояния банка”. В 2005 году планируется апробация во всех территориальных учреждениях Банка России подсистемы “Прогнозирование финансового состояния кредитных организаций”, в рамках которой реализована задача выявления проблем в деятельности кредитных организаций на ранней стадии их возникновения (система раннего предупреждения).

На основе результатов опроса кредитных организаций будут усовершенствованы методические рекомендации по подходам к организации стресс-тестирования в кредитных организациях.

В целях улучшения качества корпоративного управления в российском банковском секторе Банком России будет доведена до кредитных организаций подготовленная с учетом международной практики информация о современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях, а также перечень вопросов для самостоятельного проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления. Будет продолжена работа по разработке методики оценки качества системы внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах и совершенствованию отчетности по организации внутреннего контроля. Планируется также продолжить работу по подготовке Банком России рекомендаций по организации управления отдельными видами нефинансовых рисков.

В целях комплексной оценки банковских рисков будет создана методическая основа осуществления контроля за использованием кредитными организациями в банковской деятельности новых технологий дистанционного банковского обслуживания, в том числе с использованием сети Интернет.

Банк России будет и далее придерживаться политики повышения прозрачности деятельности банковского сектора, информируя заинтересованных пользователей обо всех существенных процессах и тенденциях в российском банковском секторе. Будет продолжена публикация макропруденциальных показателей, характеризующих основные параметры деятельности банковского сектора Российской Федерации. Банк России намерен расширять сферу анализа и применяемый инструментарий, приближаясь к выработанным передовой международной практикой стандартам отчета о финансовой стабильности.

Увеличится объем информации, раскрываемой на сайте Банка России кредитными организациями. Бу-

дет продолжена работа по разработке системы мониторинга состояния банковского сектора, которая в перспективе позволит определять на ранней стадии нарастание негативных тенденций в российском банковском секторе<sup>68</sup>.

С целью обеспечения более качественной оценки финансовой устойчивости российского банковского сектора Банком России будет продолжена работа в рамках Проекта МВФ по расчету показателей финансовой устойчивости (далее — ПФУ), которые представляют собой показатели финансового здоровья и устойчивости финансовых институтов страны, а также их корпоративных контрагентов и сектора домашних хозяйств. Они включают данные как по отдельным организациям, так и по рынкам, на которых функционируют эти финансовые институты. Банком России будет осуществляться адаптация методологии расчета ПФУ к условиям функционирования российского банковского сектора и действующей нормативно-правовой базы.

**Инспекционная деятельность.** Развитие инспекционной деятельности увязывается с общими направлениями повышения эффективности надзора в целях обеспечения устойчивости банковского сектора.

С учетом накопленного опыта и задач, стоящих перед инспектированием в ближайшей перспективе, будет продолжена работа по повышению качества проверок. В этих целях приоритет будет отдан работе по таким определяющим качество инспекционной деятельности направлениям, как совершенствование методологии проверок, организация эффективной предпроверочной подготовки, оформление результатов проверки (структура акта, докладной записки).

В организационном плане повышение эффективности инспекционной деятельности связывается с развитием и укреплением взаимодействия с кураторами банков, особенно на этапе подготовки и проведения проверки. Предполагается более активно использовать межрегиональные инспекции в качестве координаторов и организаторов инспекционной деятельности в регионах, прежде всего при проведении проверок многофилиальных банков, использовать их информационный и аналитический потенциал.

Продолжится работа по внедрению современных программных и технических средств в целях повышения практической значимости результатов аналитической работы, совершенствования информационного обеспечения процесса планирования и управления инспекционной деятельностью.

**Финансовое оздоровление кредитных организаций и ликвидация кредитных организаций.**

В целях повышения требований к уровню капитализации кредитных организаций будут внесены изменения в законодательство Российской Федерации, в соответствии с которыми требование по достаточности капитала, невыполнение которого рассматрива-

<sup>68</sup> Более подробно об этом см. в Приложении IV.2 “Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора”.

ется как основание для обязательного отзыва лицензии на осуществление банковских операций, будет повышено. Указанное требование будет применяться в отношении всех кредитных организаций, независимо от вида (банки, небанковские кредитные организации) и от величины собственных средств (капитала), с 2007 года.

В сфере предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций основными задачами, определенными Стратегией, являются своевременное и эффективное применение мер воздействия, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, совершенствование процедуры ликвидации кредитных организаций, включая создание эффективного механизма реализации банковских активов ликвидируемых банков, исключение залога из конкурсной массы в случае банкротства должника.

В связи с наделением АСВ функциями корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитных организаций, расширением функций временной администрации по управлению кредитной организации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, возможности включения служащих АСВ в состав временных администраций, а также созданием системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в настоящее время осуществляется подготовка проекта новой редакции Положения Банка России “О временной администрации по управлению кредитной организацией” (новая редакция Положения Банка России от 26.11.03 № 241-П).

В связи с изменениями, внесенными в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, которыми введен институт корпоративного ликвидатора кредитных организаций и предоставлены соответствующие полномочия АСВ, подготовлены проекты указаний Банка России “О порядке осуществления расчетных операций кредитной организацией после отзыва (аннулирования) лицен-

зии на осуществление банковских операций и о счетах конкурсного управляющего (ликвидатора, ликвидационной комиссии)” и “О работе территориальных учреждений с кредитными организациями, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций” для регулирования порядка использования счетов ликвидируемой кредитной организации конкурсными управляющими (ликвидаторами, ликвидационными комиссиями), в том числе АСВ.

Кроме того, в целях контроля за проведением ликвидационных процедур Банком России разрабатывается проект Указания Банка России “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”. Система показателей, включенных в формы ежемесячной отчетности, представляет собой эффективный механизм контроля за ходом конкурсного производства, позволит на постоянной основе иметь сведения о финансовом состоянии ликвидируемой кредитной организации, о размере конкурсной массы, ходе и результатах реализации активов, уровне удовлетворения требований кредиторов, о наличии денежных средств, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам.

Одним из инструментов оценки и снижения кредитных рисков является получение банками в бюро кредитных историй информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками.

Вступающий в силу с 1.06.05 Федеральный закон “О кредитных историях” устанавливает порядок создания и деятельности на территории Российской Федерации бюро кредитных историй и специального подразделения Банка России — Центрального каталога кредитных историй.

В настоящее время Банком России осуществляется подготовка нормативной базы, а также отработка технических вопросов по ведению Центрального каталога кредитных историй.



# Приложения

# IV



## IV.1. О ситуации, сложившейся в банковском секторе в мае—июле 2004 года

Заметное влияние на динамику показателей банковского сектора оказал так называемый “кризис доверия” весны—лета 2004 года. В мае 2004 года Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ООО “Содбизнесбанк”. При этом впервые одним из оснований для отзыва лицензии явилось несоблюдение этим банком законодательства о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. После этого многие банки внесли соответствующие коррективы в свои системы оценки рисков, что привело к снижению, а порой и закрытию ими взаимных лимитов кредитования на межбанковском рынке.

В связи с этим появились тревожные публикации в средствах массовой информации. Система страхования вкладов в банках еще не была сформирована, и вкладчики испытывали понятные опасения за судьбу своих вкладов. Ситуация усугубилась тем, что стали использоваться такие методы недобросовестной конкуренции, как распространение фиктивных “черных списков” банков и упоминание известных банков в негативном контексте. В результате степень взаимного доверия банков друг к другу и степень доверия к ним клиентов и вкладчиков существенно снизились.

Указанные события происходили на фоне абсолютного сокращения свободной рублевой ликвидности банков при заметном увеличении объема их иностранных активов, что было связано с переменной в тенденции валютного курса рубля к доллару. Одновременно со снижением рублевой ликвидности резко повысились ставки по межбанковским кредитам.

В результате совмещения названных событий и факторов в мае—июле 2004 года объем межбанковского рынка сократился. Обороты по межбанковским кредитам на внутреннем рынке в целом по банковскому сектору уменьшились в мае на 12,2%, в июне — еще на 13,3%. Многие банки предпочитали полностью прекратить предоставление межбанковских кредитов, накапливая дополнительную ликвидность.

Одновременно произошел отток средств вкладчиков из ряда банков. Начиная с июня его испытали некоторые московские банки. Без учета результатов по

Сбербанку России и Внешторгбанку чистый отток вкладов (отток за вычетом притока) составил 5,2 млрд. рублей в июне и 18,1 млрд. рублей в июле. С июля этот негативный процесс затронул и региональные банки — за этот месяц отток вкладов в региональных банках составил 6,3 млрд. рублей. Ситуация стала особенно напряженной, когда в начале июля 2004 года остановил выплаты Гута-банк, имевший значительное число филиалов в различных регионах России.

В целях стабилизации ситуации был предпринят ряд мер.

Банк России с 15 июня 2004 года установил единый норматив отчислений в обязательные резервы в размере 7%, а с 8 июля 2004 года — снизил норматив до 3,5%. В результате банковская система получила дополнительные ликвидные средства: в июле 2004 года объем обязательных резервов, депонируемых в Банке России, снизился на 118,6 млрд. рублей, или почти наполовину.

С целью поддержания доверия вкладчиков к банковской системе в кратчайшие сроки был разработан и принят Федеральный закон “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”. Закон распространяется на вкладчиков банков, не участвующих в системе страхования вкладов, у которых лицензия была отозвана после принятия закона о страховании вкладов, то есть после 27 декабря 2003 года.

Внешторгбанк оперативно принял решение о приобретении Гута-банка, взяв на себя обязательство восстановить платежеспособность этого банка. При этом Банк России разместил во Внешторгбанке депозит в размере 700 млн. долларов США.

В результате принятых мер “кризис доверия” был преодолен и уже в августе 2004 года наметилось восстановление межбанковского рынка, возобновился приток вкладов населения в банки.

Несмотря на неблагоприятные события весны—лета 2004 года, банковский сектор продолжил свое поступательное развитие.

## IV.2. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора

В настоящее время Банком России проводится работа по организации мониторинга состояния банковского сектора. Разрабатываемая система мониторинга состояния банковского сектора в значительной мере базируется на показателях финансовой устойчивости (ПФУ) и разработанном МВФ Руководстве по показателям финансовой устойчивости.

Банком России проведена следующая предварительная работа:

- из числа предлагаемых Руководством по ПФУ отобраны наиболее приемлемые (по мнению Банка России) показатели для анализа российского банковского сектора;
- указанные показатели дополнены рядом показателей, в том числе используемых для оценки соответствия банков критериям допуска в систему страхования вкладов;
- на основе данных мониторинга предприятий рассчитаны ряды показателей финансовой устойчивости предприятий-ссудозаемщиков;
- в сферу анализа включена информация о состоянии финансовых рынков, а также макроэкономические показатели и ПФУ по прочим финансовым посредникам и сектору домашних хозяйств;
- рассчитаны ряды на основе ежеквартальных данных за последние 5 лет (за 2004 год рассчитаны ежемесячные данные) и проведен их анализ с целью выявления наиболее чувствительных индикаторов изменений в банковском секторе.

В настоящее время идет работа по определению на основе экспертных оценок пределов (границ) накоплений неблагоприятных изменений в банковском секторе, а также по дальнейшему отбору и совершенствованию показателей.

Банком России изучается возможность выявления причин резких колебаний совокупных показателей банковского сектора путем позиционирования конкретных банков (выявления системно значимых банков, оказавших наибольшее влияние на динамику того или иного показателя).

### IV.3. Статистическое приложение

**Динамика основных макроэкономических индикаторов  
в 2001—2004 годах**

ТАБЛИЦА 1

Показатель	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год
ВВП, млрд. руб.	8 944	10 818	13 201	16 779
в % к предыдущему году	105,1	104,7	107,3	107,1
Индекс-дефлятор ВВП, %	116,5	115,5	113,7	118,6
Профицит федерального бюджета, в % от ВВП	3,0	1,4	1,7	4,4
Объем промышленного производства, в % к предыдущему году	104,9	103,7	107,0	106,1
Объем продукции сельского хозяйства, в % к предыдущему году	107,5	101,5	101,3	101,6
Оборот розничной торговли, в % к предыдущему году	111,0	109,3	108,8	112,5
Инвестиции в основной капитал, в % к предыдущему году	110,0	102,8	112,5	110,9
Реальные располагаемые доходы населения, в % к предыдущему году	108,7	111,1	115,1	108,4
Уровень безработицы, в % к экономически активному населению (в среднем за период)	9,0	8,1	8,6	8,2
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	118,6	115,1	112,0	111,7
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, руб./долл.	29,17*	31,35	30,68	28,81

\* Оценка.

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора  
Российской Федерации**

ТАБЛИЦА 2

Показатель	1.01.02	1.01.03	1.01.04	1.01.05
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	3 159,7	4 145,3	5 600,7	7 136,9
в % к ВВП	35,3	38,3	42,4	42,5
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	453,9	581,3	814,9	946,6
в % к ВВП	5,1	5,4	6,2	5,6
в % к активам банковского сектора	14,4	14,0	14,6	13,3
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям — резидентам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	1 176,8	1 591,4	2 266,9	3 149,9
в % к ВВП	13,2	14,7	17,2	18,8
в % к активам банковского сектора	37,2	38,4	40,5	44,1
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.	562,0	779,9	1 002,2	1 086,9
в % к ВВП	6,3	7,2	7,6	6,5
в % к активам банковского сектора	17,8	18,8	17,9	15,2
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, млрд. руб.	677,9	1 029,6	1 514,4	1 964,0
в % к ВВП	7,6	9,5	11,5	11,7
в % к пассивам банковского сектора	21,5	24,8	27,0	27,5
в % к денежным доходам населения	12,8	15,2	17,0	18,4
Средства, привлеченные от предприятий и организаций*, млрд. руб.	902,6	1 091,4	1 384,8	1 986,1
в % к ВВП	10,1	10,1	10,5	11,8
в % к пассивам банковского сектора	28,6	26,3	24,7	27,8

\* 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 корсету кредитной организации.

**Количественные характеристики кредитных организаций России  
(единиц)****ТАБЛИЦА 3**

Показатель	1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1 668	1 621	1 586	1 549	1 518
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	1 329	1 330	1 326	1 314	1 299
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	4	2	0	0	1
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	335	289	260	235	218
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	845	852	855	849	839
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	310	312	311	309	311

**Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций  
на 1.01.05\*****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>	1 516
в том числе:	
— банков	1 464
— небанковских КО	52
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	33
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	1
в том числе:	
— банки	0
— небанковские КО	1
2. Небанковские КО, зарегистрированные до 1.07.02 другими органами	2
<b>Действующие кредитные организации</b>	
3. КО, имеющие право на осуществление банковских операций — всего <sup>3</sup>	1 299
в том числе:	
— банки	1 249
— небанковские КО	50
3.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
— привлечение вкладов населения	1 165
— осуществление операций в иностранной валюте	839
— генеральные лицензии	311
— на проведение операций с драгметаллами	
— разрешения	4
— лицензий <sup>4</sup>	178
3.2. КО с иностранным участием в уставном капитале — всего	131
из них:	
— со 100-процентным	33
— свыше 50%	9
4. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	380 468
5. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации — всего	3 238
из них:	
— Сбербанка России <sup>5</sup>	1 011
— банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	16
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>	350
в том числе:	
— на территории Российской Федерации	306
— в дальнем зарубежье	31
— в ближнем зарубежье	13
<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>	218
10. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица — всего <sup>9</sup>	1 569
в том числе:	
— в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 201
— в связи с реорганизацией	367
из них:	
— в форме слияния	0
— в форме присоединения	367
в том числе:	
— путем преобразования в филиалы других банков	329
— присоединены к другим банкам (без образования филиала)	38
— 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. До 1.01.98 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений Сбербанка России — 34 426.

<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), — 1 430.

<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	1.01.04		1.01.05	
	количество	доля, %	количество	доля, %
<b>Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего</b>	<b>1 329</b>	<b>100</b>	<b>1 299</b>	<b>100</b>
в том числе:				
— акционерных обществ	838	63,05	824	63,43
— ЗАО	350	26,34	341	26,25
— ОАО	488	36,72	483	37,18
— паевых	490	36,87	474	36,49
— ОДО	1	0,08	1	0,08
— ООО	489	36,79	473	36,41
— государственное предприятие Российская финансовая корпорация	1	0,08	1	0,08



**Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов  
в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.05**

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>1 299</b>	<b>3 238</b>	<b>866</b>	<b>2 372</b>
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>742</b>	<b>722</b>	<b>225</b>	<b>497</b>
Белгородская область	6	32	5	27
Брянская область	2	21	2	19
Владимирская область	3	31	0	31
Воронежская область	4	40	1	39
Ивановская область	5	22	3	19
Калужская область	5	31	2	29
Костромская область	5	18	1	17
Курская область	2	19	0	19
Липецкая область	2	19	1	18
Орловская область	2	21	3	18
Рязанская область	4	25	2	23
Смоленская область	4	31	5	26
Тамбовская область	2	21	7	14
Тверская область	8	36	3	33
Тульская область	6	36	6	30
Ярославская область	11	37	4	33
Московский регион	671	282	180	102
из них г. Москва	656	133	37	96
Московская область	15	149	9	140
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>87</b>	<b>364</b>	<b>56</b>	<b>308</b>
Республика Карелия	1	20	2	18
Республика Коми	5	35	7	28
Архангельская область	4	31	0	31
из них Ненецкий АО	0	2	0	2
Вологодская область	8	29	9	20
Калининградская область	12	32	6	26
Ленинградская область	3	42	2	40
Мурманская область	4	27	2	25
Новгородская область	2	16	2	14
Псковская область	4	10	0	10
г. Санкт-Петербург	44	122	26	96
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>130</b>	<b>468</b>	<b>156</b>	<b>312</b>
Республика Адыгея (Адыгея)	5	6	1	5
Республика Дагестан	36	75	62	13
Ингушская Республика	2	5	1	4
Кабардино-Балкарская Республика	7	9	1	8
Республика Калмыкия — Хальмг Тангч	2	5	0	5
Карачаево-Черкесская Республика	5	5	0	5
Республика Северная Осетия — Алания	6	17	8	9
Чеченская Республика	0	1	0	1
Краснодарский край	21	105	23	82
Ставропольский край	10	54	9	45
Астраханская область	5	29	7	22
Волгоградская область	6	58	13	45
Ростовская область	25	99	31	68

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>151</b>	<b>648</b>	<b>155</b>	<b>493</b>
Республика Башкортостан	13	45	1	44
Республика Марий Эл	1	26	4	22
Республика Мордовия	4	18	6	12
Республика Татарстан (Татарстан)	27	102	55	47
Удмуртская Республика	9	26	0	26
Чувашская Республика — Чувашия	5	22	0	22
Кировская область	3	27	0	27
Нижегородская область	19	81	33	48
Оренбургская область	10	43	4	39
Пензенская область	2	32	0	32
Пермская область	10	54	3	51
из них Коми-Пермяцкий АО	0	2	0	2
Самарская область	24	77	23	54
Саратовская область	18	65	23	42
Ульяновская область	6	30	3	27
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>71</b>	<b>394</b>	<b>165</b>	<b>229</b>
Курганская область	5	25	0	25
Свердловская область	30	105	42	63
Тюменская область	25	157	82	75
из них Ханты-Мансийский АО	12	41	13	28
Ямало-Ненецкий АО	5	20	3	17
Челябинская область	11	107	41	66
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>75</b>	<b>433</b>	<b>52</b>	<b>381</b>
Республика Алтай	5	2	0	2
Республика Бурятия	2	28	5	23
Республика Тыва	3	5	0	5
Республика Хакасия	3	12	1	11
Алтайский край	9	56	13	43
Красноярский край	6	79	10	69
из них Таймырский (Долгано-Ненецкий) АО	0	1	0	1
Эвенкийский АО	0	0	0	0
Иркутская область	9	62	9	53
из них Усть-Ордынский Бурятский АО	0	2	0	2
Кемеровская область	10	37	0	37
Новосибирская область	14	45	1	44
Омская область	8	44	0	44
Томская область	4	31	9	22
Читинская область	2	32	4	28
из них Агинский Бурятский АО	0	0	0	0
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>43</b>	<b>209</b>	<b>57</b>	<b>152</b>
Республика Саха (Якутия)	6	54	9	45
Приморский край	9	42	17	25
Хабаровский край	6	23	5	18
Амурская область	5	18	4	14
Камчатская область	8	19	7	12
из них Корякский АО	1	2	0	2
Магаданская область	3	19	6	13
Сахалинская область	6	21	9	12
Еврейская АО	0	6	0	6
Чукотский АО	0	7	0	7

По г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области в графах "Количество кредитных организаций в регионе" и "Количество филиалов в регионе" указано число кредитных организаций и филиалов, учет сведений о которых в Книге государственной регистрации кредитных организаций соответственно осуществляют Главное управление Банка России по г. Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.

# Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.05\*

ТАБЛИЦА 7

Регион	Количество кредитных организаций	Количество филиалов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям – резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, млн. руб.	Региональный ВРП за 2004 г., млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2004 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 (депозиты 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>71</b>	<b>440</b>	<b>304 583</b>	<b>215 175</b>	<b>171 995</b>	<b>1 329</b>	<b>20 500</b>	<b>3 895</b>	<b>0,88</b>	<b>0,92</b>	<b>1,07</b>	<b>1,14</b>	<b>1,00</b>
Белгородская область	6	32	30 287	24 732	16 263	102	1 510	4 016	0,89	1,20	1,60	1,42	1,25
Брянская область	2	21	12 542	8 630	7 948	64	1 346	3 675	0,60	0,79	0,89	0,85	0,77
Владимирская область	3	31	19 415	15 662	12 763	83	1 487	3 257	0,81	0,95	1,25	1,39	1,07
Воронежская область	4	40	46 009	30 593	22 995	137	2 333	3 909	0,67	1,36	1,48	1,33	1,15
Ивановская область	5	22	11 549	5 232	7 206	46	1 115	2 620	0,85	1,02	0,76	1,30	0,96
Калужская область	5	31	14 727	10 428	9 281	62	1 020	4 051	1,25	0,95	1,10	1,19	1,12
Костромская область	5	18	7 867	4 710	5 086	43	717	3 693	1,13	0,74	0,73	1,01	0,89
Курская область	2	19	17 586	14 695	8 291	72	1 199	4 326	0,62	0,98	1,34	0,84	0,91
Липецкая область	2	19	22 952	15 654	9 787	110	1 191	4 263	0,62	0,84	0,94	1,02	0,84
Орловская область	2	21	9 269	7 225	5 564	60	842	3 801	0,96	0,62	0,79	0,92	0,81
Рязанская область	4	25	15 666	11 091	10 343	85	1 194	3 568	0,86	0,75	0,86	1,28	0,92
Смоленская область	4	31	14 353	10 759	8 374	73	1 018	4 341	1,21	0,79	0,98	1,00	0,98
Тамбовская область	2	21	12 233	10 298	6 922	61	1 145	4 072	0,71	0,81	1,12	0,78	0,84
Тверская область	8	36	13 975	8 209	9 048	91	1 425	3 776	1,09	0,62	0,60	0,89	0,77
Тульская область	6	36	22 431	16 957	14 553	105	1 621	3 940	0,91	0,86	1,06	1,20	1,00
Ярославская область	11	37	33 724	20 297	17 572	135	1 338	4 934	1,26	1,01	0,99	1,41	1,15
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>87</b>	<b>364</b>	<b>509 048</b>	<b>280 392</b>	<b>210 552</b>	<b>1 454</b>	<b>13 727</b>	<b>6 587</b>	<b>1,16</b>	<b>1,41</b>	<b>1,27</b>	<b>1,23</b>	<b>1,27</b>
Республика Карелия	1	20	9 955	7 962	5 685	65	703	5 762	1,05	0,62	0,82	0,74	0,79
Республика Коми	5	35	22 234	11 928	14 464	144	996	9 181	1,42	0,62	0,55	0,84	0,80
Архангельская область	4	31	19 292	15 650	11 643	131	1 304	6 011	0,95	0,59	0,79	0,78	0,77
Вологодская область	8	29	40 433	20 845	14 661	128	1 245	5 192	1,05	1,27	1,07	1,20	1,14
Калининградская область	12	32	22 766	13 755	11 472	64	944	4 530	1,64	1,44	1,43	1,42	1,48
Ленинградская область	3	42	19 258	9 821	12 686	158	1 652	3 739	0,96	0,49	0,41	1,08	0,68
Мурманская область	4	27	21 500	13 996	14 725	105	872	7 888	1,25	0,82	0,88	1,13	1,01
Новгородская область	2	16	7 422	4 442	4 506	49	674	4 140	0,94	0,61	0,59	0,85	0,73
Псковская область	4	10	6 737	3 717	4 156	38	736	3 994	0,67	0,71	0,64	0,75	0,69
г. Санкт-Петербург	44	122	339 451	178 275	116 554	570	4 600	8 665	1,27	2,40	2,06	1,54	1,77

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>130</b>	<b>468</b>	<b>270 656</b>	<b>167 770</b>	<b>140 747</b>	<b>1 153</b>	<b>22 813</b>	<b>3 818</b>	<b>0,92</b>	<b>0,95</b>	<b>0,96</b>	<b>0,85</b>	<b>0,92</b>
Республика Адыгея (Адыгея)	5	6	2 670	1 276	1 827	13	444	2 999	0,87	0,83	0,65	0,72	0,76
Республика Дагестан	36	75	6 058	2 204	1 861	66	2 622	2 962	1,49	0,37	0,22	0,13	0,35
Республика Ингушетия	2	5	723	191	301	6	482	1 758	0,51	0,49	0,21	0,19	0,32
Кабардино-Балкарская Республика	7	9	4 242	3 004	2 579	36	897	3 200	0,63	0,47	0,54	0,47	0,53
Республика Калмыкия — Хальмг Тангч	2	5	1 372	1 075	574	21	290	2 269	0,85	0,26	0,34	0,46	0,43
Карачаево-Черкесская Республика	5	5	2 317	1 779	1 055	16	435	3 344	0,81	0,57	0,72	0,38	0,60
Республика Северная Осетия — Алания	6	17	7 804	3 605	4 937	26	704	4 062	1,15	1,21	0,92	0,91	1,04
Краснодарский край	21	105	76 925	52 774	47 685	364	5 099	4 119	0,87	0,85	0,96	1,20	0,96
Ставропольский край	10	54	39 218	24 296	21 952	133	2 717	3 881	0,83	1,19	1,21	1,10	1,07
Астраханская область	5	29	13 571	7 122	7 972	69	998	4 490	1,20	0,79	0,68	0,94	0,88
Волгоградская область	6	58	33 577	22 817	19 370	174	2 655	4 523	0,85	0,78	0,87	0,85	0,84
Ростовская область	25	99	79 229	47 563	30 541	228	4 334	4 913	1,01	1,40	1,38	0,76	1,10
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>151</b>	<b>648</b>	<b>693 156</b>	<b>454 449</b>	<b>278 473</b>	<b>2 524</b>	<b>30 699</b>	<b>4 658</b>	<b>0,92</b>	<b>1,11</b>	<b>1,19</b>	<b>1,03</b>	<b>1,06</b>
Республика Башкортостан	13	45	108 070	43 251	31 023	333	4 078	4 991	0,50	1,31	0,86	0,80	0,82
Республика Марий Эл	1	26	5 032	4 130	2 979	29	717	2 575	1,33	0,69	0,93	0,85	0,92
Республика Мордовия	4	18	10 994	7 687	4 524	38	866	3 287	0,90	1,18	1,35	0,84	1,04
Республика Татарстан (Татарстан)	27	102	128 350	83 907	41 155	406	3 765	5 130	1,21	1,28	1,37	1,13	1,24
Удмуртская Республика	9	26	30 035	23 717	11 115	129	1 552	3 623	0,80	0,94	1,22	1,04	0,99
Чувашская Республика — Чувашия	5	22	13 630	11 815	7 147	62	1 299	3 175	0,73	0,89	1,26	0,92	0,93
Кировская область	3	27	15 981	12 922	9 544	83	1 461	3 695	0,72	0,77	1,02	0,93	0,86
Нижегородская область	19	81	91 837	63 835	40 524	305	3 445	4 730	1,02	1,21	1,38	1,31	1,23
Оренбургская область	10	43	28 540	22 486	14 863	160	2 150	3 812	0,87	0,72	0,93	0,96	0,86
Пензенская область	2	32	14 560	10 336	9 164	70	1 421	3 280	0,84	0,84	0,98	1,04	0,92
Пермская область	10	54	65 962	50 459	28 852	301	2 769	6 247	0,81	0,88	1,11	0,88	0,92
Самарская область	24	77	126 065	84 571	47 161	369	3 200	6 871	1,11	1,38	1,51	1,13	1,27
Саратовская область	18	65	40 713	24 612	21 513	162	2 624	3 897	1,12	1,01	1,00	1,11	1,06
Ульяновская область	6	30	13 387	10 722	8 910	76	1 351	3 559	0,94	0,71	0,94	0,98	0,89
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>71</b>	<b>394</b>	<b>443 018</b>	<b>220 404</b>	<b>168 595</b>	<b>2 205</b>	<b>12 271</b>	<b>7 188</b>	<b>1,34</b>	<b>0,81</b>	<b>0,66</b>	<b>1,01</b>	<b>0,92</b>
Курганская область	5	25	7 144	5 640	3 969	50	992	3 710	1,07	0,58	0,75	0,57	0,72
Свердловская область	30	105	152 548	99 422	55 221	382	4 428	6 496	1,08	1,61	1,72	1,01	1,32
Тюменская область	25	157	215 203	65 960	77 934	1 489	3 301	11 819	1,94	0,58	0,29	1,05	0,77
Челябинская область	11	107	68 124	49 382	31 470	284	3 550	4 717	1,17	0,97	1,15	0,99	1,07

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Сибирский федеральный округ	75	433	352 463	250 132	157 825	1 597	19 787	5 233	0,91	0,89	1,04	0,81	0,91
Республика Алтай	5	2	1 759	1 277	588	10	204	3 501	1,21	0,72	0,86	0,44	0,76
Республика Бурятия	2	28	12 500	9 049	4 696	61	969	4 601	1,09	0,83	0,99	0,56	0,84
Республика Тыва	3	5	974	741	578	10	308	3 347	0,92	0,38	0,47	0,30	0,47
Республика Хакасия	3	12	4 876	4 148	2 602	38	541	4 664	0,98	0,52	0,72	0,54	0,67
Алтайский край	9	56	35 981	29 096	14 098	117	2 564	3 475	0,89	1,24	1,64	0,84	1,11
Красноярский край	6	79	58 035	41 304	29 346	366	2 925	6 541	1,02	0,64	0,75	0,81	0,79
Иркутская область	9	62	40 857	27 840	21 942	232	2 545	5 441	0,98	0,71	0,79	0,84	0,83
Кемеровская область	10	37	48 580	32 175	23 911	224	2 854	6 058	0,58	0,87	0,95	0,73	0,77
Новосибирская область	14	45	72 548	48 396	25 343	202	2 661	4 820	0,78	1,45	1,59	1,04	1,17
Омская область	8	44	41 159	31 981	17 048	141	2 044	5 447	0,90	1,18	1,50	0,81	1,06
Томская область	4	31	25 048	18 154	12 032	126	1 036	6 220	1,19	0,81	0,96	0,99	0,98
Читинская область	2	32	10 145	5 972	5 640	70	1 136	4 606	1,06	0,59	0,56	0,57	0,67
Дальневосточный федеральный округ	43	209	155 649	78 531	79 852	753	6 591	6 965	1,35	0,83	0,69	0,92	0,92
Республика Саха (Якутия)	6	54	19 764	9 759	11 172	178	950	9 229	2,23	0,45	0,36	0,67	0,70
Приморский край	9	42	37 282	21 441	19 812	157	2 036	5 349	0,88	0,96	0,90	0,96	0,93
Хабаровский край	6	23	46 253	22 939	21 950	158	1 420	7 480	0,72	1,18	0,96	1,09	0,97
Амурская область	5	18	10 848	8 432	5 640	72	888	5 213	0,91	0,61	0,77	0,64	0,72
Камчатская область	8	19	10 309	4 850	6 142	39	352	8 035	2,70	1,06	0,81	1,15	1,28
Магаданская область	3	19	11 270	4 064	3 857	33	175	9 286	4,45	1,40	0,83	1,26	1,59
Сахалинская область	6	21	15 879	5 279	8 743	87	532	9 362	1,79	0,73	0,40	0,93	0,83
Еврейская АО	0	6	1 446	947	983	10	189	5 029	1,12	0,57	0,61	0,55	0,68
Чукотский АО	0	7	2 597	821	1 553	18	51	12 280	4,88	0,57	0,29	1,32	1,02
Всего (без г. Москвы и Московской области)	628	2 956	2 728 573	1 666 854	1 208 039	11 014	126 390	5 048	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
* Рассчитано по методике Департамента банковского регулирования и надзора Банка России.													

\* 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 (в %)							ТАБЛИЦА 8		
	1.01.01	1.01.02	1.01.03	1.01.04	1.01.05				
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%									
Активы									
Собственные средства	9,5	8,8	8,1	7,4	7,6				
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	9,4	7,7	7,1	6,6	7,8				
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, включая юридических лиц — нерезидентов	15,6	20,0	22,9	19,7	14,0				
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	7,1	7,2	7,1	6,1	6,2				
Средства на счетах физических лиц	33,0	31,3	25,9	22,0	15,8				
Средства в том числе депозиты и прочие привлеченные средства	1,8	2,2	2,2	2,2	2,9				
Средства, привлеченные от предприятий и организаций*	1,7	2,3	2,3	2,2	2,8				
	14,0	11,7	10,4	9,3	9,4				
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием									
Активы	5,1	5,2	5,6	5,6	5,9				
Собственные средства	6,2	5,2	5,4	5,4	6,3				
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	9,0	10,5	19,2	16,8	7,7				
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, включая юридических лиц — нерезидентов	5,5	5,2	5,5	4,6	4,6				
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	13,2	20,4	16,3	17,0	11,4				
Средства на счетах физических лиц	1,0	1,4	1,5	1,5	2,4				
Средства в том числе депозиты и прочие привлеченные средства	1,0	1,5	1,5	1,5	2,2				
Средства, привлеченные от предприятий и организаций*	5,5	5,3	5,5	5,7	6,6				
* 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

Активы		1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	137,9	111,2	120,3	134,8	196,3
1.1	В том числе денежные средства	133,5	107,8	115,8	127,8	190,7
2	Счета в Банке России — всего	658,6	628,4	511,7	383,1	695,5
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	296,1	217,8	204,6	201,8	463,3
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	267,4	287,6	250,6	116,0	121,6
2.3	Депозиты, размещенные в Банке России	87,3	109,7	38,4	45,5	91,4
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	305,6	311,7	253,2	215,4	227,8
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	123,8	103,9	70,7	68,6	86,5
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	181,8	207,8	182,5	146,8	141,3
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, — всего	1 002,2	1 098,7	1 117,2	1 090,4	1 086,9
	В том числе:					
4.1	Долговые обязательства	625,1	681,8	715,9	770,4	752,6
	Из них:					
4.1.1	Долговые обязательства Российской Федерации	447,0	451,0	460,7	471,8	435,6
4.2	Акции	115,8	118,2	127,4	144,8	140,9
	Из них:					
4.2.1	Портфель ценных бумаг контрольного участия	17,4	17,4	17,3	16,8	19,6
4.3	Учтенные векселя	261,3	298,7	273,8	175,2	193,4
5	Прочее участие в уставных капиталах	4,2	4,5	4,3	4,9	6,1
6	Ссудная задолженность — всего	3 048,0	3 354,4	3 715,8	4 170,5	4 463,8
	В том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	3 047,4	3 353,9	3 714,3	4 169,0	4 462,4
	в том числе просроченная задолженность	48,0	53,7	61,0	66,6	61,9
	Из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям	2 385,0	2 524,5	2 758,8	3 000,6	3 268,7
	в том числе просроченная задолженность	37,2	42,0	47,7	51,8	49,5
6.1.2	Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	263,7	373,0	406,5	514,2	425,8
	в том числе просроченная задолженность	6,9	6,8	7,0	6,7	3,3
6.2	Финансирование госпрограмм и капвложений на возвратной основе	0,6	0,5	1,4	1,6	1,4
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179,0	187,3	196,3	206,3	222,8
8	Использование прибыли	25,3	30,1	23,9	29,6	34,4
9	Прочие активы — всего	239,9	247,4	239,3	219,2	203,2
	В том числе:					
9.1	Средства в расчетах	120,8	121,6	107,8	91,7	80,9
9.2	Дебиторы	22,9	24,0	26,8	29,7	27,4
9.3	Просроченные проценты по ссудам	3,7	3,6	3,8	4,2	3,1
9.4	Расходы будущих периодов	77,1	81,6	83,4	85,7	81,4
<b>Всего активов</b>		<b>5 600,7</b>	<b>5 973,8</b>	<b>6 182,0</b>	<b>6 454,3</b>	<b>7 136,9</b>

## Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств (млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 10

Пассивы		1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05
1	Фонды и прибыль банков — всего	834,3	888,1	897,4	954,3	1 006,1
	В том числе:					
1.1	Фонды банков	719,6	724,4	769,7	789,4	806,7
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов предшествующих лет	114,7	163,7	127,8	164,9	199,4
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) отчетного года	128,4	47,4	82,8	142,4	177,9
2	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	0,1	0,0	3,7	20,9	19,5
3	Счета банков — всего	202,3	169,8	101,2	104,0	116,3
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	118,4	93,8	64,8	55,4	69,1
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	78,6	67,2	26,4	18,6	17,5
4	Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков, — всего	525,3	559,3	567,3	650,9	737,1
	В том числе:					
4.1	Просроченная задолженность	3,1	3,0	3,1	3,1	0,0
5	Средства клиентов — всего	2 999,6	3 252,2	3 534,7	3 685,3	4 151,5
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных и текущих счетах	56,3	70,8	96,3	132,8	138,7
5.2	Средства государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах	22,3	17,7	18,5	19,7	19,2
5.3	Средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	978,5	994,6	1 081,5	1 077,1	1 273,1
5.4	Средства клиентов в расчетах	22,9	60,0	65,8	71,6	30,3
5.5	Депозиты юридических лиц	312,5	357,4	401,4	444,0	564,0
5.6	Средства на счетах физических лиц	1 558,5	1 704,0	1 818,4	1 849,7	2 026,7
	Из них:					
5.6.1	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 514,4	1 658,6	1 767,4	1 797,0	1 964,0
5.7	Прочие привлеченные средства	48,4	47,5	49,0	86,4	94,7
5.8	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,3	0,2	2,7	3,5	4,8
5.9	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации	0,0	0,0	1,2	0,5	0,1
6	Выпущенные долговые обязательства — всего	634,5	650,8	611,0	572,0	644,2
	В том числе:					
6.1	Облигации	13,8	23,6	25,6	26,6	30,6
6.2	Депозитные сертификаты	148,2	130,2	86,7	62,2	99,2
6.3	Сберегательные сертификаты	1,7	2,3	3,1	3,3	3,6
6.4	Векселя и банковские акцепты	466,0	489,5	489,9	474,7	506,2
7	Прочие пассивы — всего	404,5	453,6	466,6	466,9	462,1
	В том числе:					
7.1	Резервы	216,6	235,7	235,7	240,3	257,9
7.2	Средства в расчетах	118,1	139,8	147,1	152,1	139,1
7.3	Кредиторы	8,2	10,9	16,3	10,1	7,5
7.4	Амортизация основных средств и нематериальных активов	23,9	26,4	29,0	32,0	34,9
7.5	Доходы будущих периодов	30,1	31,4	27,9	19,1	10,8
<b>Всего пассивов</b>		<b>5 600,7</b>	<b>5 973,8</b>	<b>6 182,0</b>	<b>6 454,3</b>	<b>7 136,9</b>

**Основные характеристики кредитных операций банковского сектора**  
(млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 11

Показатели	Рубли						Валюта						Всего					
	1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05	1.01.04	1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05	1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05	1.01.04	1.01.05
	1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05	1.01.04	1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05	1.01.04	1.04.04	1.07.04	1.10.04	1.01.05	1.01.04	1.01.05
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства — всего	1 987,6	2 206,0	2 433,0	2 738,5	3 125,9	1 059,8	1 147,9	1 147,9	1 281,3	1 430,5	1 336,5	3 047,4	3 353,9	3 714,3	4 169,0	4 462,4	4 462,4	4 462,4
В том числе просроченная задолженность	32,4	37,8	41,6	46,5	47,3	15,6	15,8	15,8	19,4	20,0	14,6	48,0	53,7	61,0	66,6	61,9	61,9	61,9
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям — резидентам	1 516,9	1 646,8	1 825,2	2 002,9	2 280,0	749,9	758,1	758,1	795,0	857,1	869,9	2 266,9	2 404,9	2 620,2	2 860,0	3 149,9	3 149,9	3 149,9
В том числе просроченная задолженность	25,8	30,3	32,6	36,2	36,3	10,1	10,6	10,6	14,1	14,9	12,4	35,8	41,0	46,6	51,1	48,7	48,7	48,7
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)	27,1	28,5	26,5	27,3	18,7	91,0	91,1	91,1	112,0	113,2	100,1	118,2	119,6	138,5	140,5	118,8	118,8	118,8
В том числе просроченная задолженность	0,25	0,25	0,25	0,24	0,24	1,08	0,78	0,78	0,80	0,50	0,56	1,33	1,02	1,04	0,74	0,80	0,74	0,80
1.3. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	129,9	163,5	143,5	189,0	209,8	61,2	56,3	55,4	55,4	71,2	79,0	191,1	219,8	198,9	260,2	288,9	288,9	288,9
В том числе просроченная задолженность	3,9	3,8	4,0	3,7	3,4	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	3,9	3,9	4,0	3,7	3,4	3,4	3,4
из них:																		
1.3.1. Кредитным организациям — резидентам	95,5	130,5	116,4	155,4	162,9	47,5	45,5	45,5	43,6	58,8	66,9	143,0	175,9	160,0	214,2	229,8	229,8	229,8
В том числе просроченная задолженность	3,8	3,8	3,9	3,7	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,8	3,8	3,9	3,7	3,3	3,3	3,3
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности — резидентам	34,5	33,0	27,1	33,6	46,9	13,6	10,9	10,9	11,8	12,4	12,1	48,1	43,9	38,8	46,0	59,0	59,0	59,0
В том числе просроченная задолженность	0,02	0,03	0,08	0,03	0,06	0,06	0,04	0,04	0,03	0,05	0,01	0,08	0,07	0,12	0,08	0,07	0,07	0,07
1.4. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	20,3	16,5	10,3	6,2	14,5	100,5	180,6	236,1	236,1	293,8	181,4	120,7	197,1	246,4	300,0	196,0	196,0	196,0
В том числе просроченная задолженность	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	3,09	2,99	2,99	3,05	3,07	0,02	3,10	2,99	3,05	3,07	0,02	0,02	0,02
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	46,8	59,2	55,8	52,6	53,3	3,4	1,9	1,9	1,9	1,8	1,3	50,1	61,1	57,6	54,3	54,6	54,6	54,6
В том числе просроченная задолженность	0,17	0,14	0,39	0,55	0,36	0,10	0,10	0,10	0,09	0,07	0,04	0,27	0,23	0,49	0,62	0,40	0,40	0,40
1.6. Кредиты физическим лицам — резидентам	246,1	291,2	363,6	432,7	525,2	52,2	58,0	58,0	73,6	82,2	91,3	298,4	349,2	437,2	514,9	616,5	616,5	616,5
В том числе просроченная задолженность	2,4	3,3	4,4	5,8	7,0	1,0	1,1	1,1	1,2	1,3	1,3	3,4	4,4	5,5	7,1	8,4	8,4	8,4
1.7. Кредиты физическим лицам — нерезидентам	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	1,3	1,4	1,4	2,0	2,1	2,1	1,3	1,4	2,1	2,3	2,3	2,3	2,3
В том числе просроченная задолженность	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,21	0,19	0,19	0,20	0,20	0,20	0,21	0,20	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21
Справочно																		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (резидентам)	1,5	1,4	1,4	1,3	1,4	2,2	2,2	2,2	2,3	3,0	1,7	3,7	3,6	3,8	4,2	3,1	3,1	3,1
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	237,9	280,9	256,8	159,3	166,0	17,5	11,6	11,6	11,1	11,5	20,7	255,4	292,6	267,9	170,8	186,7	186,7	186,7
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	1,2	0,8	0,6	0,5	0,5	4,7	5,3	5,3	5,3	3,9	6,1	5,9	6,1	5,9	4,4	6,6	6,6	6,6

**Рентабельность капитала основных отраслей экономики  
Российской Федерации за 2004 год**

ТАБЛИЦА 12

Наименование отраслей	Рентабельность капитала*, %
Электроэнергетика	5,4
Топливная промышленность	23,8
Торговля и общественное питание	16,9
Связь	32,0
Транспорт	6,6
Черная металлургия	58,2
Цветная металлургия	36,9
Пищевая	18,3
Деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная	11,0
Промышленность строительных материалов	20,6
Строительство	10,9
Машиностроение и металлообработка	9,3
Химическая и нефтехимическая	17,8
Легкая	—0,7
<b>В целом по отраслям экономики</b>	<b>14,9</b>
Банковский сектор**	18,8

Источник: по отраслям экономики — Федеральная служба государственной статистики, по банковскому сектору — Банк России.

\* Рентабельность капитала рассчитана как отношение сальдированного финансового результата к величине капитала и резервов организаций. В капитал и резервы входят: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, фонд социальной сферы, целевые финансирования и поступления, нераспределенная прибыль и непокрытый убыток прошлых лет и отчетного периода.

\*\* Расчет Банка России по методике Федеральной службы государственной статистики. Рентабельность капитала определяется как отношение прибыли банковского сектора к величине собственных средств (капитала) по состоянию на конец 2004 года.

**Количество инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов),  
проведенных Банком России в 2004 году**

ТАБЛИЦА 13

Федеральные округа	Количество проверок, проведенных в соответствии со Сводным годовым планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов)			Фактическое количество проверок		
	всего	комплексные проверки	тематические проверки	всего	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций
Центральный федеральный округ	492	113	379	1 181	981	200
в т.ч. г. Москва и Московская область	286	77	209	887	875	12
Северо-Западный федеральный округ	115	33	82	188	125	63
Южный федеральный округ	181	50	131	274	182	92
Приволжский федеральный округ	223	42	181	356	226	130
Уральский федеральный округ	204	27	177	259	109	150
Сибирский федеральный округ	130	40	90	210	121	89
Дальневосточный федеральный округ	97	25	72	127	61	66
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 442</b>	<b>330</b>	<b>1 112</b>	<b>2 595</b>	<b>1 805</b>	<b>790</b>



**Доля активов и средств физических лиц проверенных кредитных организаций  
в активах и средствах физических лиц действующих кредитных организаций ( в % )**

ТАБЛИЦА 14

Федеральные округа	Активы кредитных организаций		Средства физических лиц	
	2003 год	2004 год	2003 год	2004 год
Центральный федеральный округ	71,14	56,89	20,30	99,66
в т.ч. г. Москва и Московская область	71,07	56,75	19,90	99,66
Северо-Западный федеральный округ	72,00	99,74	64,46	99,78
Южный федеральный округ	71,19	98,19	68,12	99,99
Приволжский федеральный округ	60,15	99,84	61,58	100,00
Уральский федеральный округ	80,05	99,17	86,31	100,00
Сибирский федеральный округ	86,06	99,30	87,69	100,00
Дальневосточный федеральный округ	77,49	99,81	82,67	100,00
<b>ВСЕГО</b>	<b>71,17</b>	<b>60,13</b>	<b>26,41</b>	<b>99,68</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 1.01.05**

ТАБЛИЦА 15

Наименование структурных подразделений	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.05	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.05 (без временных работников и совместителей)	В том числе							
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		женщин
			до 30 лет (1975 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1954 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	177	169	32	54	15	165	3	16	49	121
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	133	130	33	26	10	121	8	13	26	98
Департамент валютного регулирования и валютного контроля	103	96	25	22	6	91	2	12	7	56
Главная инспекция кредитных организаций	147	130	32	29	5	126	3	33	11	67
<b>Всего по центральному аппарату</b>	<b>560</b>	<b>525</b>	<b>122</b>	<b>131</b>	<b>36</b>	<b>503</b>	<b>16</b>	<b>74</b>	<b>93</b>	<b>342</b>
<b>Территориальные учреждения</b>										
Управление (Отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1 479	1 450	218	236	59	1 385	57	69	500	1 224
Управление (Отдел) инспектирования кредитных организаций	981	955	150	161	30	937	17	55	184	523
Управление (Отдел) иностранных операций, валютного регулирования и валютного контроля	609	602	124	70	19	585	15	49	128	408
Отделения МГТУ	635	633	223	99	31	557	65	88	77	452
<b>Всего по главным управлениям/национальным банкам</b>	<b>3 704</b>	<b>3 640</b>	<b>715</b>	<b>566</b>	<b>139</b>	<b>3 464</b>	<b>154</b>	<b>261</b>	<b>889</b>	<b>2 607</b>
<b>Итого по Банку России</b>	<b>4 264</b>	<b>4 165</b>	<b>837</b>	<b>697</b>	<b>175</b>	<b>3 967</b>	<b>170</b>	<b>335</b>	<b>982</b>	<b>2 949</b>
В %		97,7	20,1	16,7	4,2	95,2	4,1	8,0	23,6	70,8

---

Для заметок





**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ  
БАНК  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**



# **Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2004 году**

