

Отчет о развитии
банковского сектора
и банковского надзора
в 2007 году



Отпечатано в ОАО «Типография «Новости»

Тираж 730 экз.

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

При использовании материалов Отчета ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна

Содержание

Вступительное слово	5
I. Состояние банковского сектора Российской Федерации	7
I.1. Общеэкономические условия функционирования	8
I.1.1. Макроэкономика	8
I.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики	9
I.1.3. Платежная система	10
I.1.4. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора	12
I.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора	14
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	14
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	14
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	15
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка	16
I.3. Развитие банковских операций	20
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	20
I.3.2. Динамика и структура активов	23
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций	27
I.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора	27
I.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций	28
II. Риски банковского сектора Российской Федерации	31
II.1. Кредитный риск банковского сектора	32
II.1.1. Качество кредитного портфеля	32
II.1.2. Концентрация кредитных рисков	34
II.1.3. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами	34
II.1.4. Финансовое состояние предприятий-ссудозаемщиков как фактор кредитного риска	34
II.2. Рыночный риск	36
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	36
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску (торговый портфель)	37
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	38
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	39
II.3. Риск ликвидности	40
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности	40
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности	43
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций	43
II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка	44
II.3.5. Ставки межбанковского рынка	47
II.4. Достаточность собственных средств (капитала)	48
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора	48
II.4.2. Активы, взвешенные с учетом риска	49
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций	50
II.5. Качество управления банками	52
II.6. Стресс-тестирование банковского сектора	53
III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации	55
III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами	56
III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций	56
III.1.2. Лицензирование деятельности кредитных организаций	57
III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций и методология надзора	59
III.1.4. Совершенствование законодательной и нормативной базы по вопросам финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций	62
III.1.5. Совершенствование нормативной базы инспекционной деятельности	63

III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности, в том числе в части вопросов, касающихся процессов слияния и присоединения в российском банковском секторе	65
III.3. Дистанционный надзор	67
III.4. Инспектирование кредитных организаций	69
III.5. Надзорное реагирование	72
III.6. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	73
III.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	75
III.8. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	77
III.9. Взаимодействие с российским банковским сообществом	78
III.10. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и регулирующими органами в области банковского надзора	79
III.11. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации	81
III.11.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	81
III.11.2. Регулирование банковской деятельности и дистанционный надзор	83
III.11.3. Инспектирование	86
III.11.4. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	87
III.11.5. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	88
III.11.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	88
III.12. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России	89
IV. Приложения	91
IV.1. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора	92
IV.1.1. Подходы к идентификации системных рисков, регулярный мониторинг	92
IV.2. Кластеризация банковского сектора	95
IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй	96
IV.4. Статистическое приложение	97
1. Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2003—2007 годах	97
2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации	97
3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций	98
4. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций	99
5. Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2008	100
6. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2008	102
7.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2007	104
7.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2008	107
8. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций	110
9. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений	111
10. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств	112
11. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора	113
12. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-К по состоянию на 1.01.2008)	114

Вступительное слово

Уважаемые читатели!

Вашему вниманию предлагается Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2007 год. Год этот выдался непростым для российского финансового рынка. В первом полугодии продолжились позитивные тенденции предыдущих лет, были проведены два крупнейших в российской истории публичных размещения акций Сбербанком России ОАО и ОАО Банк ВТБ, пассивная база банков активно пополнялась за счет зарубежных заимствований, привлекаемых на благоприятных условиях. Во второй половине года банковский сектор развивался в условиях нестабильности и дефицита ликвидности на международных финансовых рынках.

Потери крупнейших финансовых институтов по вложениям в инструменты субстандартной ипотеки в США привели к глобальной переоценке рисков. В результате инвесторы ограничили операции со странами с формирующимися рынками, что оказало влияние и на наш рынок банковских услуг. Выросла стоимость привлечения внешних заимствований, они стали недоступны многим банкам. Тенденция к сжатию маржи стала существенным фактором снижения рентабельности банковского бизнеса.

Несмотря на это, итоговые показатели развития российского банковского сектора в отчетном году были впечатляющими. Быстрее, чем в 2006 году, росли кредиты экономике, существенно увеличились основные показатели банковского сектора относительно ВВП. Таким образом, в 2007 году дальнейшее укрепление роли банков как финансовых посредников имело позитивный эффект в плане поддержания высоких темпов роста всей российской экономики.

Стабильному развитию российского банковского сектора в условиях кризиса на мировых финансовых рынках способствовали согласованные действия Правительства Российской Федерации и Банка России, оперативно реагировавшего на ситуацию ростом объемов предоставления ликвидности.

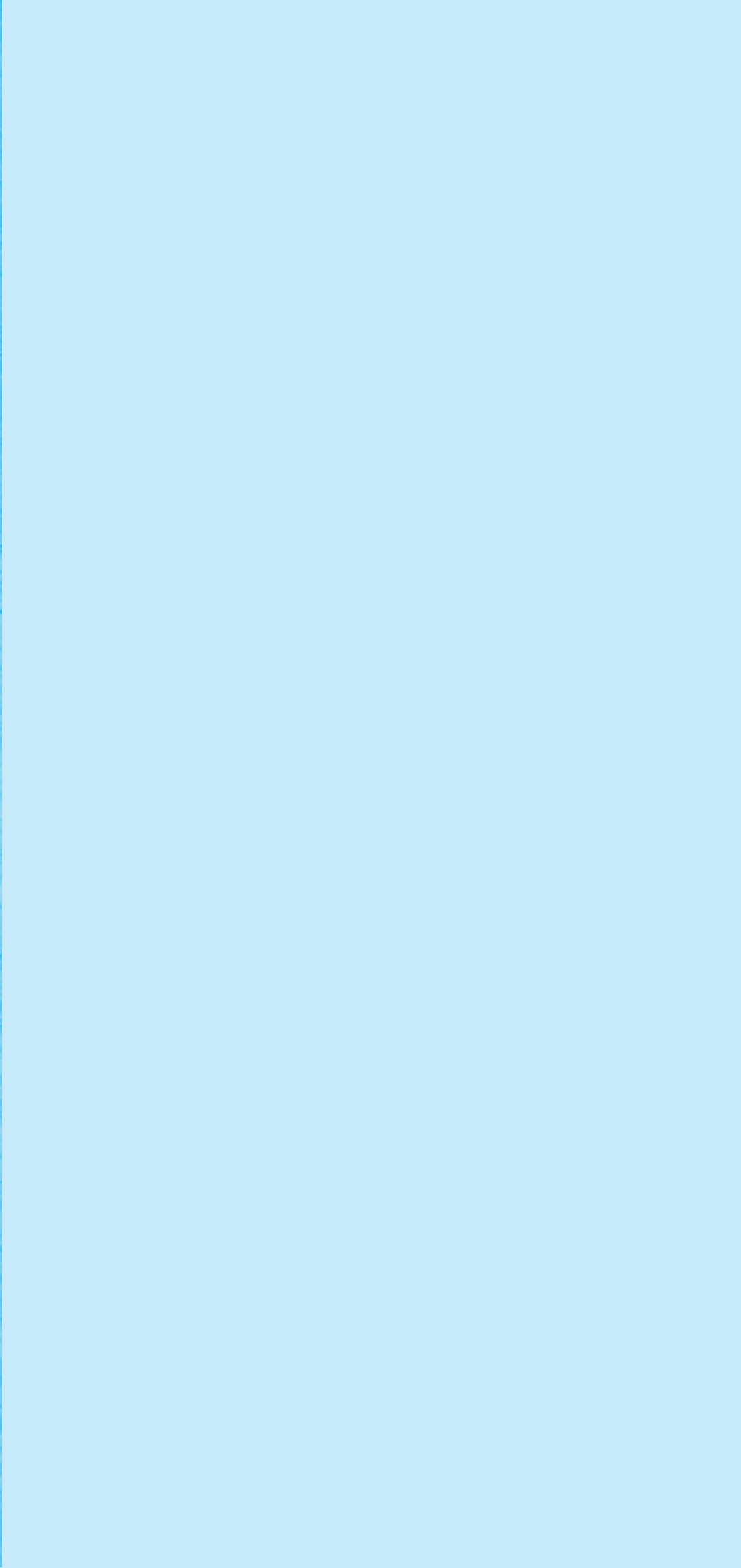
Еще одна важная тенденция 2007 года — дальнейшее обострение конкуренции на российском рынке банковских услуг, в том числе вследствие роста участия иностранного капитала и расширения региональной сети крупнейших российских банков.

Одновременно, как показывает международный опыт, масштабный рост банковского бизнеса, в том числе кредитования, сопровождается накоплением банковских рисков. Неустойчивость международных финансовых рынков повсеместно потребовала усилить внимание банков и надзорных органов к эффективному контролю за рисками. В России изменившиеся внешние условия деятельности банков объективно ориентируют на корректировку стратегий, сложившихся в период кредитной экспансии, в направлении более консервативных подходов.

Тенденции развития банковского сектора — предмет постоянного внимания со стороны Банка России. В Отчете рассмотрены наиболее важные, по мнению Банка России, вопросы деятельности кредитных организаций и банковского регулирования и надзора, предложены подходы к их решению.

Наряду с аналитическими материалами Отчет содержит актуальную информацию о реализации в Российской Федерации международно признанных (риск-ориентированных, содержательных) подходов к осуществлению банковского регулирования и банковского надзора.

С.М. Игнатьев,
Председатель Банка России



**Состояние
банковского сектора
Российской Федерации**



1.1. Общеэкономические условия функционирования

1.1.1. Макроэкономика

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2007 году явилось ускорение по сравнению с предыдущим годом темпов роста производства практически во всех видах экономической деятельности, особенно в строительстве, связи, розничной и оптовой торговле. Высокими темпами росли реальные располагаемые денежные доходы населения и инвестиции в основной капитал. Федеральный бюджет сохранился профицитным.

В 2007 году высокий рост совокупного спроса, в том числе под влиянием значительного притока иностранного капитала, при ограниченных производственных возможностях привел к положительному разрыву между фактическим выпуском и его потенциальным уровнем. Это значительно усилило риски ускорения инфляции. Инфляция на потребительском рынке повысилась по сравнению с 2006 годом на 2,9 процентного пункта и составила 11,9% (декабрь к декабрю). Базовая инфляция составила 11% по сравнению с 7,8% в 2006 году. Ускорение роста цен произошло, прежде всего, вследствие заметного увеличения темпов удорожания продовольственных товаров, во многом под воздействием повышения темпов роста цен на продовольствие в мире. Темпы роста цен на непродовольственные товары в 2007 году также превысили показатель предыдущего года. Определенный вклад в ограничение инфляции внесло замедление роста цен и тарифов на платные услуги населению.

В 2007 году по сравнению с предыдущим годом объем ВВП увеличился на 8,1% (в 2006 году — на 7,4%). Производство промышленной продукции возросло, как и в 2006 году, на 6,3%. Наиболее значительный вклад в рост промышленного производства внесли обрабатывающие производства.

Увеличение производства поддерживалось значительными темпами роста потребительского и инвестиционного спроса. Основным стимулирующим фактором наращивания объемов производства товаров и услуг в 2007 году являлся спрос со стороны домашних хозяйств, подкрепленный быстрым расширением банковского кредитования населения. Высокие темпы роста зарплаты и увеличение социальных выплат способствовали росту реальных располагаемых денежных доходов населения. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств возросли на 12,8% (в 2006 году — на 11,2%).

В 2007 году финансовое состояние российских организаций продолжало улучшаться. По предвари-

тельным данным Росстата, в 2007 году объем прибыли (сальдированный финансовый результат) организаций (без организаций, осуществляющих деятельность в растениеводстве, животноводстве, растениеводстве в сочетании с животноводством (смешанном сельском хозяйстве), без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых и бюджетных организаций) достиг 5726,3 млрд. рублей и был выше, чем в 2006 году, на 17,7%. Доля убыточно работающих организаций в общем их количестве уменьшилась на 6,3 процентного пункта и составила 23,4%. В 2007 году, в отличие от 2006 года, темпы роста прибыли в добыче полезных ископаемых были значительно выше, чем в обрабатывающих производствах.

Продолжало улучшаться состояние платежей и расчетов. Сократилась доля неплатежей в общих объемах дебиторской и кредиторской задолженности. На конец 2007 года доля просроченной дебиторской задолженности уменьшилась по сравнению с аналогичным показателем 2006 года на 5,2 процентного пункта, просроченной кредиторской задолженности — на 2,9 процентного пункта.

Рост прибыли формировал условия для наращивания объемов вложений в основные средства, которые увеличились на 21,1% (в 2006 году — на 16,7%). В 2007 году наиболее крупные вложения были направлены на развитие транспорта, а также производств, осуществляющих добычу топливно-энергетических полезных ископаемых.

Среднегодовая цена на нефть сорта “Юралс” на мировом рынке в 2007 году по сравнению с 2006 годом возросла на 14,1% — до 69,5 доллара США за баррель, также подорожали нефтепродукты, природный газ и другие товары российского экспорта. Благоприятная для российских экспортеров ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках, расширение спроса на товары российского производства, а также существенно возросший приток иностранного капитала в частный сектор экономики обеспечили значительный объем поступлений иностранной валюты в страну, способствовали накоплению валютных резервов. Международные резервы Российской Федерации в 2007 году возросли почти в 1,6 раза — до 476,4 млрд. долларов США, обеспечивая финансовую стабильность в среднесрочной перспективе. По этому показателю Россия находится на третьем месте в мире (после Китая и Японии).

Государственный внешний долг Российской Федерации в 2007 году продолжал сокращаться не только вследствие плановых, но и за счет досрочных выплат. Было завершено погашение долга Парижскому

клубу кредиторов. Однако долговая нагрузка¹ на экономику страны несколько возросла вследствие роста внешней задолженности частного сектора.

Состояние платежного баланса в 2007 году оставалось устойчивым. Сальдо счета текущих операций в 2007 году сохранилось положительным — 78,3 млрд. долларов США, но было меньше, чем в предыдущем году. Чистый ввоз частного капитала в страну в 2007 году достиг 81,2 млрд. долларов США и был максимальным за период наблюдений с 1992 года.

Продолжилось сокращение накоплений наличных денежных средств в иностранной валюте населением и хозяйствующими субъектами. Объем наличной иностранной валюты на руках у населения в 2007 году уменьшился на 15,7 млрд. долларов США.

В 2007 году усиление рисков ипотечного кредитования повлияло на доверие к связанным с ипотекой финансовым активам, возникшим в результате секьюритизации. Недоверие к отдельным видам активов трансформировалось в глобальную проблему снижения доверия к контрагентам, что привело во второй половине года во многих странах к недостатку предложения на денежных рынках и вызвало необходимость осуществления центральными банками мер по поддержанию ликвидности. Такие меры принимались Федеральной резервной системой США, Европейским центральным банком, органами денежно-кредитного регулирования в Канаде, Соединенном Королевстве, Японии и ряде других стран. Неопределенность в отношении масштабов и распределения убытков, связанных с ипотечным кризисом, вызвала усиление волатильности на мировых фондовых рынках. Увеличились спреды между доходностью ценных бумаг с минимальным кредитным риском и доходностью менее надежных активов. Переоценка рисков инвесторами привела к сокращению доступа на международный рынок капитала большого числа заемщиков, включая финансовые институты и нефинансовые корпорации в странах с формирующейся рыночной экономикой.

I.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики

Развитие нефинансового сектора экономики в 2007 году в целом характеризовалось ускорением темпов роста производства товаров и услуг по важнейшим видам экономической деятельности. В 2007 году рост индекса выпуска продукции и услуг по базовым видам экономической деятельности составил 108,7% против 106,1% в 2006 году.

Результаты проводимого Банком России регулярного мониторинга предприятий показывают², что в 2007 году по сравнению с предшествующим годом в целом складывалась более благоприятная экономическая конъюнктура. Значительно улучшились и оцен-

ки экономического положения предприятий. При этом дальнейшее развитие позитивных тенденций в сфере хозяйственной деятельности нефинансовых предприятий стимулировалось заметным улучшением обеспеченности заказами как на мировом, так и на внутреннем рынке, а также обеспеченности оборотными средствами, включая денежные средства. В течение восьми месяцев 2007 года предприятия лучше, чем в 2006 году, оценивали условия кредитования и отмечали сокращение рисков хозяйственной деятельности. Вместе с тем следует отметить, что с сентября 2007 года эти оценки существенно ухудшились по сравнению с предыдущим годом.

Среди базовых видов экономической деятельности наиболее высокими темпами в 2007 году развивалось промышленное производство. Тенденции развития отдельных направлений указанного вида экономической деятельности существенно изменились по сравнению с предыдущим годом. Так, основу роста промышленного производства в 2007 году составил выпуск продукции в обрабатывающих производствах, темпы которого достигли 107,9% против 102,9% в 2006 году. При этом темп роста добычи полезных ископаемых составил 100,3% по сравнению с 101,6% в 2006 году. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды в 2007 году по сравнению с предыдущим годом сократилось на 0,3%, тогда как в 2006 году прирост производства превысил 5%.

Производство товаров и услуг в таких базовых видах экономической деятельности, как сельское хозяйство и транспорт, в целом развивалось примерно такими же темпами, как и в 2006 году, темпы роста составили соответственно 103,3 и 102,2%.

По сравнению с другими видами экономической деятельности более высокими темпами развивались те из них, которые были ориентированы на спрос со стороны сектора домашних хозяйств. Так, в 2007 году по сравнению с предыдущим годом на 20% увеличивались объемы услуг связи, на 15,2% — оборот розничной торговли и на 7,1% — объем платных услуг населению.

Рост деловой активности во многих секторах экономики, увеличение спроса и потребления в секторе домашних хозяйств наряду с ростом цен на мировых товарных и сырьевых рынках в условиях высокой степени монополизации российской экономики и неэффективность действующего механизма регулирования деятельности естественных и других монополий обусловили достаточно высокие темпы роста потребительских цен, а также цен производителей в нефинансовом секторе экономики. В декабре 2007 года по сравнению с декабрем 2006 года рост цен производителей промышленной продукции превысил 124%.

При этом по отдельным видам экономической деятельности рост цен производителей товаров и услуг происходил в 2007 году значительно более высо-

¹ Отношение внешнего долга к ВВП.

² В мониторинге участвуют свыше 14 тысяч предприятий нефинансового сектора экономики, представляющих основные виды экономической деятельности и все регионы Российской Федерации.

кими темпами. Так, индекс цен производителей по виду экономической деятельности “Добыча полезных ископаемых” достиг 152,3%, а по добыче топливно-энергетических полезных ископаемых — превысил 158%. В обрабатывающих производствах при среднем приросте цен в декабре 2007 года по сравнению с декабрем 2006 года на 17,9% цены в производстве пищевых продуктов, включая напитки, и табака увеличились на 20%, в обработке древесины и производстве изделий из дерева — на 25,5%, в производстве нефтепродуктов — на 42,2%, а в производстве кокса — на 88%.

Наряду с благоприятной динамикой на внутреннем и внешних сырьевых и товарных рынках на развитие нефинансового сектора экономики в 2007 году позитивное воздействие оказало и увеличение объемов инвестиций, темпы роста которых превысили 121% по сравнению с 113,7% в 2006 году. В результате валовое накопление возросло в 2007 году на 22,6% и достигло почти 25% валового внутреннего продукта (в 2006 году — 18,1 и 21,5% соответственно).

Мониторинг нефинансовых организаций, проводимый Банком России, показывает, что основными мотивами инвестиционной деятельности нефинансовых предприятий явились поддержание производственных мощностей, расширение существующего производства, а также его интенсификация и модернизация. Свыше 48% предприятий в качестве основных форм инвестиций отметили вложения в машины и оборудование. По оценке предприятий, основными источниками инвестиций были прибыль (43,2% опрошенных), амортизация (почти 35%), а также кредиты банков (почти 24%).

Улучшение экономической конъюнктуры в нефинансовом секторе экономики отразилось на финансовых результатах хозяйственной деятельности предприятий. По оценке, за 2007 год сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) по всем видам экономической деятельности увеличился почти в 1,2 раза. По базовым видам экономической деятельности наибольшими темпами в рассматриваемый период сальдированный финансовый результат увеличился в рыболовстве и рыбоводстве (в 3,1 раза), в строительстве рост составил 153,2%, в обрабатывающих производствах — 118,9%, в добыче полезных ископаемых — 126,2%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды — 101,9%.

Результаты проводимого Банком России мониторинга показывают, что улучшение в 2007 году финансового положения предприятий было обусловлено увеличением капитала, достаточностью собственного капитала как инвестиционного ресурса, увеличением собственных оборотных средств, улучшением структуры активов (в том числе оборотных), формированием чистого притока денежных средств у предприятий, а также сохранением рентабельности продаж и преобладанием рентабельных предприятий.

По базовым видам экономической деятельности 84,2% прибыльных организаций было зафиксирова-

но в оптовой и розничной торговле, 82,2% — в строительстве, 76,4% — в обрабатывающих производствах, 69,8% — в рыболовстве и рыбоводстве, 70,8% — в добыче полезных ископаемых и 55,1% — в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды.

По данным мониторинга, проводимого Банком России, у предприятий с различной величиной активов в 2007 году отмечалась различная динамика финансового положения. Финансовое положение улучшилось в основном у предприятий с активами свыше 1 млрд. рублей, а также от 100 млн. рублей до 1 млрд. рублей. У предприятий с активами менее 100 млн. рублей оно ухудшилось, прежде всего в результате недостаточности собственного капитала как инвестиционного ресурса, а также значительной долговой нагрузки на собственный капитал в условиях существенной потребности в заемных средствах.

Анализ состояния платежей и расчетов в нефинансовом секторе экономики показывает следующее. Данные официальной статистики за декабрь 2007 года свидетельствуют, что просроченная кредиторская задолженность по основным видам экономической деятельности в нефинансовом секторе экономики составила почти 90% от объема просроченной кредиторской задолженности по всем видам экономической деятельности. При этом по виду деятельности “Обрабатывающие производства” просроченная кредиторская задолженность составила 30,6% всей просроченной кредиторской задолженности по предприятиям и организациям нефинансового сектора, в добыче полезных ископаемых — 20%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды — 17,5%, оптовой и розничной торговле (включая другие направления данного вида экономической деятельности), а также строительстве — 14 и 11,4% соответственно.

Просроченная задолженность по полученным кредитам банков и займам в целом по России на конец декабря 2007 года составляла 0,6% от общего объема полученных кредитов банков и займов (на конец ноября 2006 года — 0,9%). По базовым видам экономической деятельности наибольшая доля просроченной кредиторской задолженности по полученным кредитам банков и займам приходилась на предприятия, относящиеся к обрабатывающим производствам (33,7%); на предприятия, занятые добычей полезных ископаемых, приходилось 27,4%, на сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство — 12,8%, на предприятия транспорта и связи — 9,4%.

I.1.3. Платежная система

Платежная система Банка России сохранила свою значимость в обеспечении финансовой стабильности в стране и эффективном осуществлении денежно-кредитной политики с учетом доли платежей, проведенных платежной системой Банка России: объем проведенных платежей через систему Банка России в общем объеме платежей, проведенных платежной

системой России, составил 59,7% (в 2006 году — 59,9%), количество — 34% (в 2006 году — 41,7%).

В 2007 году платежной системой Банка России проведено 833,9 млн. платежей на сумму 445,8 трлн. рублей.

Количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России за год, возросло на 19,8%, объем платежей увеличился на 66,8%. Основную часть прироста объема платежей составляли платежи кредитных организаций (филиалов), что объясняется востребованностью услуг платежной системы Банка России как системы межбанковских переводов денежных средств с наименьшими финансовыми рисками и высоким качеством платежных услуг, а также увеличением клиентской базы кредитных организаций (филиалов) и ростом экономической активности хозяйствующих субъектов.

Через платежную систему Банка России в 2007 году было проведено 59,6% от общего количества и 71,9% от общего объема межбанковских платежей в России³.

В общем количестве и объеме платежей, проведенных платежной системой Банка России, доля платежей кредитных организаций (филиалов) в 2007 году составила 83,7% по количеству и 80,3% по объему платежей (в 2006 году — 82 и 84,6% соответственно).

Столь высокая доля межбанковских платежей, проведенных через платежную систему Банка России, свидетельствует о значимости платежной системы Банка России для обеспечения функционирования банковской системы страны. За счет внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, предоставленных Банком России для завершения расчетов, в платежной системе Банка России за отчетный год проведено платежей кредитных организаций (филиалов) на сумму 13,6 трлн. рублей.

Среднедневное количество платежей составило 3,3 млн. единиц, увеличившись за год на 17,9%, при этом средняя сумма платежа, проведенного платежной системой Банка России, в 2007 году увеличилась на 40% по сравнению с 2006 годом и достигла 534,6 тыс. рублей (в 2006 году — 383,9 тыс. рублей). Отношение объема платежей, проведенных платежной системой Банка России, к объему валового внутреннего продукта России увеличилось с 10,0 в 2006 году до 13,5 в 2007 году.

Участниками платежной системы Банка России по состоянию на 1.01.2008 являлись 1136 кредитных организаций (на 1.01.2007 — 1189) и 2285 филиалов кредитных организаций (на 1.01.2007 — 2062), которым был открыт 3421 корреспондентский счет (субсчет) (рост в течение отчетного года составил 105%).

В платежной системе Банка России, как и в предыдущие годы, с использованием электронных технологий осуществлялось подавляющее большинство платежей, доля которых как по количеству, так и по объему возросла до 99,7% (в 2006 году — 99,5% от общего количества платежей и 99,6% от общего объема платежей). Доля количества расчетных документов, по которым были осуществлены платежи кредитных организаций (филиалов), в общем количестве принятых Банком России к обработке документов в течение операционного дня составляла, как и в 2006 году, 99,99%.

Увеличение доли клиентов Банка России — кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными документами с Банком России, в их общем количестве до 97,0% по состоянию на 1.01.2008 (на 1.01.2007 — 96,4%) было обусловлено развитием электронных технологий. В связи с этим удельный вес количества платежей, поступивших в платежную систему Банка России по каналам связи, увеличился до 97,8% от общего количества платежей по сравнению с 97,7% в 2006 году.

В июле 2007 года система валовых расчетов в режиме реального времени (система БЭСП) введена в эксплуатацию, а с декабря начато проведение платежей участников через систему БЭСП. В состав участников системы БЭСП в 2007 году было включено 98 учреждений Банка России, в том числе 47 головных расчетно-кассовых центров (ГРКЦ), 44 расчетно-кассовых центра (РКЦ), ОПЕРУ-1 Банка России, ОПЕРУ и 5 отделений Московского ГТУ Банка России в качестве особых участников расчетов, и 17 кредитных организаций (филиалов). Ввод в эксплуатацию системы БЭСП позволил продолжить процессы перехода к централизованной архитектуре платежной системы Банка России.

Продолжающаяся позитивная динамика экономических процессов в России создает условия, при которых происходит быстрое и качественное изменение платежной системы, растет спрос на предлагаемые ею услуги.

Повысилась доступность платежных услуг банковской системы. Так, количество учреждений банковской системы⁴, предоставляющих платежные услуги, увеличилось за год на 10,2% и составило к концу 2007 года 41 081. Наиболее интенсивно увеличивалось число дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) — до 18 979 (рост за год — на 26,5%), что было обусловлено стремлением к предоставлению банковских (в том числе платежных) услуг с меньшими издержками. В результате количество учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги, приходящееся на

³ Включены платежи, проведенные между кредитными организациями (филиалами) через платежную систему Банка России, платежи, проведенные расчетными небанковскими кредитными организациями, платежи, проведенные через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях, и платежи, проведенные между подразделениями одной кредитной организации.

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

1 млн. жителей, выросло с 261 в 2006 году до 289 в 2007 году.

Количество транзакционных счетов⁵ физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, за год увеличилось на 14,2% и на 1.01.2008 составило 421,7 млн. счетов. К концу года на одного человека приходилось в среднем 3 транзакционных счета, открытых в кредитных организациях (в 2006 году — 2,6 счета).

Количество безналичных платежей в национальной валюте, проведенных банковской системой России, за год увеличилось на 46,8%, а их объем (за 11 дней достигающий объема, эквивалентного годовому ВВП) — на 67,3%. Ежедневно банковская система России осуществляла в среднем 9,9 млн. платежных транзакций в национальной валюте на сумму 3,0 трлн. рублей, а частные платежные системы ежедневно осуществляли в среднем 6,5 млн. платежей на сумму 1,2 трлн. рублей.

Через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях (филиалах), было проведено 5,3% от общего количества и 12,3% от общего объема всех платежей в российских рублях в частных платежных системах. Расчеты между подразделениями одной кредитной организации обеспечили проведение 23,8% от общего количества и 34% от общей суммы платежей в российских рублях в частных платежных системах. Наибольшая часть платежей в частных платежных системах приходилась на платежи внутри одного подразделения кредитной организации (филиала) и составила 70,9% от общего количества и 53,7% от общего объема всех платежей в российских рублях, проведенных через частные платежные системы.

Расчеты на рынке ценных бумаг осуществлялись небанковскими кредитными организациями — Расчетной палатой ММВБ и Расчетной палатой РТС. Объем расчетов, выполненных Расчетной палатой ММВБ по чистым обязательствам сделок на рынке государственных ценных бумаг, рынке корпоративных ценных бумаг, рынке срочных (стандартных) контрактов, увеличился по сравнению с 2006 годом на 33,8%.

Преобладающими платежными инструментами при осуществлении безналичных расчетов в банковской системе России, как и в предыдущие годы, были платежные поручения (1,1 млрд. транзакций (рост за год — на 10,8%) на сумму 510,9 трлн. рублей (рост за год — на 45,4%). За год значительно выросли показатели использования платежных требований и инкассовых поручений, увеличившись в 1,9 раза по количеству и в 2,5 раза по объему. Доля чеков и аккредитивов в платежных инструментах незначительна.

Наличные деньги продолжали доминировать в качестве платежного инструмента при совершении розничных платежей. Тем не менее все более востре-

бованными на рынке становились инновационные формы безналичных розничных платежей по банковским счетам, проведенных на основании распоряжений, переданных в кредитную организацию с использованием интернет-технологий и мобильных телефонов. Объем этих платежей за 2007 год составил соответственно 285,2 млрд. рублей (9261,1 тыс. транзакций) и 1,4 млрд. рублей (2466,4 тыс. транзакций). Количество счетов физических лиц, управление которыми осуществляется с применением мобильного телефона, увеличилось за год в 2,2 раза, а счетов, управление которыми осуществляется клиентами с использованием интернет-технологий, — на 48,2%.

Продолжался стабильный рост рынка банковских карт. За год их количество увеличилось на 38,4% и составило 103,5 млн. карт. Во многом это обусловлено большим количеством “зарплатных проектов”, а также ростом (за год на 58%) количества кредитных карт, связанным с развитием потребительского кредитования. На 1.01.2008 количество кредитных карт составило 8,9 миллиона.

В условиях расширения трудовой миграции устойчивую тенденцию к росту демонстрировал российский рынок денежных переводов, ежегодные показатели прироста которого оценивались в 60—80%. В 2007 году количество и объем денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета, осуществленных кредитными организациями, в том числе через системы денежных переводов, составили 721 млн. транзакций на сумму 2149,9 млрд. рублей. Наряду с этим в регионах с недостаточно развитой сетью банковских учреждений все большее распространение получили денежные переводы, проводимые через небанковские организации, например ФГУП “Почта России”.

1.1.4. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

Динамика основных показателей деятельности банков позволяет охарактеризовать 2007 год как весьма успешный; банковский сектор продемонстрировал устойчивость к негативным внешним воздействиям во втором полугодии 2007 года.

По итогам 2007 года существенно выросло соотношение ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, и ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 9,1 процентного пункта и достигло 61,4%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 8,1%, превысив уровень 2006 года на 1,8 процентного пункта. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 1,5 процентного пункта — до 15,6%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 7,4 процентного пункта — до 37,3%.

⁵ Транзакционные счета — счета физических и юридических лиц, которые могут использоваться для осуществления платежей.

Основой роста активов банковского сектора в 2007 году, как и годом ранее, стало расширение кредитования. Отношение выданных кредитов к ВВП выросло на 8,1 процентного пункта — до 43,2%, а доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 67,2 до 70,5%. Наиболее быстрыми темпами росли кредиты, выданные физическим лицам, они достигли 9,8% ВВП, в том числе ипотечные жилищные кредиты — 1,9% ВВП.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2007 года

были средства, привлеченные от предприятий и организаций: их отношение к ВВП увеличилось на 3,5 процентного пункта (до 20,5%), а доля в пассивах банковского сектора возросла на 0,9 процентного пункта (до 33,4%).

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

1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

В 2007 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1189 до 1136 (см. рисунок 1.1). Были отозваны (аннулированы) лицензии у 54 кредитных организаций, исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций в связи с реорганизацией в форме присоединения 8 кредитных организаций, стали действующими (имеющими лицензии на осуществление банковских операций) 10 новых кредитных организаций.

Таким образом, можно констатировать, что уже третий год подряд сокращается численность действующих кредитных организаций. За 2005—2007 годы их количество сократилось на 163.

Сокращение количества кредитных организаций произошло в Южном, Приволжском, Уральском и Центральном федеральных округах, включая г. Москву и Московскую область (где за год стало на 39 кредитных организаций меньше). В Северо-Западном федеральном округе число действующих кредитных организаций увеличилось на одну единицу, а в остальных округах — не изменилось.

В отчетном году продолжилось развитие филиальной сети кредитных организаций. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка России ОАО) увеличилось с 2422 до 2646. Сбербанк России ОАО продолжал проводить работу по оптимизации филиальной сети, количество филиалов банка за 2007 год сократилось на 50 (см. также раздел III.2).

На 1.01.2008, как и год назад, во всех федеральных округах, за исключением Центрального, количество филиалов банков других регионов превышало количество местных кредитных организаций и их филиалов.

1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

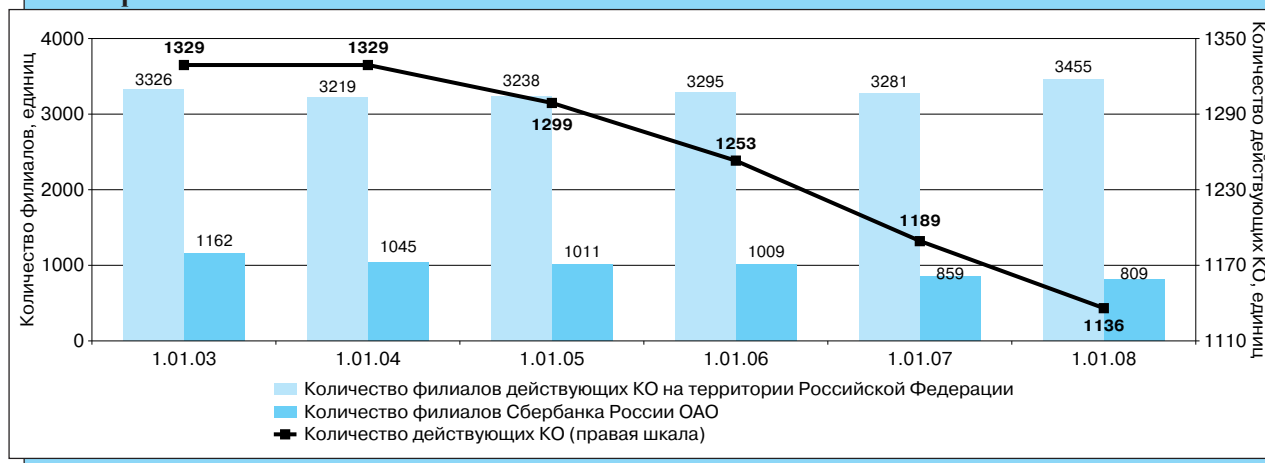
В 2007 году число региональных банков⁶ уменьшилось с 582 на 1.01.2007 до 568 на 1.01.2008. Однако темпы роста активов региональных банков (49,0%) в 2007 году были выше темпов роста совокупных активов банковского сектора в целом (44,1%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в течение года несколько увеличилась и по состоянию на 1.01.2008 составила 14,9% (против 14,4% на 1.01.2007).

Собственные средства (капитал) региональных банков увеличились за 2007 год на 45,6% — до 400,1 млрд. рублей, а удельный вес их капитала в совокупном капитале банковского сектора снизился до 15,0% (на 1.01.2007 — 16,2%).

Деятельность региональных банков в 2007 году, как и в предыдущие годы, была прибыльной. Ими получена прибыль в сумме 75,3 млрд. рублей, что на 41,1% больше, чем в 2006 году. По состоянию на 1.01.2008 удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков увеличился до 99,7% (против 99,3% на 1.01.2007), а в активах региональных банков не изменился — 99,9%.

Количество кредитных организаций и их филиалов

РИСУНОК 1.1



⁶ Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москвы и Московской области.

По итогам 2007 года наиболее обеспеченным банковскими услугами остается Центральный федеральный округ, за которым следуют Северо-Западный и Приволжский федеральные округа. При этом ведущая роль Центрального федерального округа обеспечивается за счет г. Москвы, лидирующей по обеспеченности банковскими услугами. Кроме того, весьма высока обеспеченность банковскими услугами в г. Санкт-Петербурге, а также Калининградской, Новосибирской областях и Республике Алтай.

Наименее обеспеченными банковскими услугами остаются Уральский, Дальневосточный, Сибирский и Южный федеральные округа. Минимальный уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации, как и ранее, отмечен в республиках Ингушетия и Дагестан.

1.2.3. Концентрация банковской деятельности

В 2007 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора выросла с 90,6 до 91,6%, а доля 5 крупнейших банков практически не изменилась и на 1.01.2008 составила 42,3% (на 1.01.2007 — 42,5%).

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2008 приходилось 89,7% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2007 — 87,4%), в том числе на 5 крупнейших банков — 43,2% (на 1.01.2007 — 35,9%).

Количество кредитных организаций с капиталом свыше рублевого эквивалента 5 млн. евро за 2007 год увеличилось с 676 до 726, или на 7,4% (совокупный капитал этой группы возрос на 59,1%), а их доля в совокупном капитале банковского сектора повысилась с 98,0 до 98,9% (см. рисунок 1.2).

Наличие в банковском секторе значительного числа небольших кредитных организаций (36,1% от

числа действующих кредитных организаций имеют капитал менее рублевого эквивалента 5 млн. евро) обусловило невысокий уровень концентрации активов, кредитов и капитала в российском банковском секторе. Об этом свидетельствует динамика принятого в международной практике индекса Херфиндала-Хиршмана (далее — ИХХ)⁷ (см. рисунок 1.3). Так, индекс концентрации активов на 1.01.2008 составил 0,078. В предшествующие два года этот показатель снижался с 0,092 до 0,079. Концентрация кредитов нефинансовым организациям возросла за год с 0,115 до 0,123, оставаясь при этом на среднем уровне.

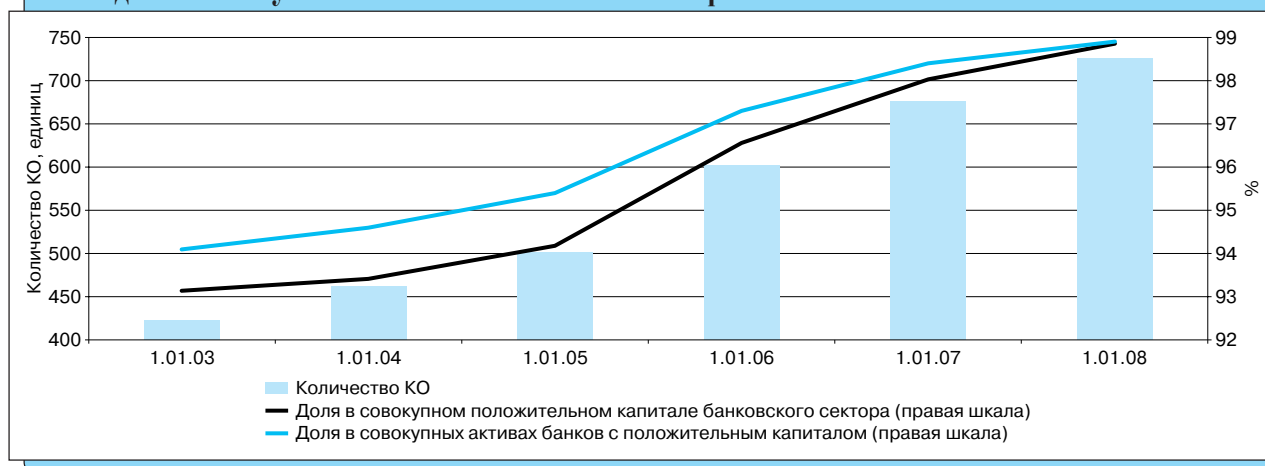
Высоким уровнем концентрации, несмотря на устойчивую динамику его снижения, характеризовался лишь рынок частных вкладов. По состоянию на 1.01.2008 значение ИХХ на этом сегменте рынка составляло 0,269 (против 0,403 четырьмя годами ранее). Существенное снижение индекса в течение последних лет обусловлено в основном уменьшением доли Сбербанка России ОАО на рынке вкладов физических лиц. Позитивное влияние на развитие конкуренции на рынке оказывает функционирование системы страхования вкладов.

Уровень концентрации капитала за 2007 год увеличился с 0,053 до 0,078, однако он не выходит за пределы низкого уровня концентрации. Рост показателя объясняется значительным приростом собственных средств (капитала) за счет проведения IPO двумя крупными российскими банками в первом полугодии 2007 года.

В 2007 году значение ИХХ по активам в федеральных округах не выходит за пределы среднего уровня концентрации (см. рисунок 1.4). Наивысший уровень концентрации активов кредитных организаций отмечен в Южном федеральном округе, где ИХХ за 2007 год снизился с 0,177 до 0,146. Низкий уровень концентрации наблюдается в Центральном и Уральском федеральных округах, где ИХХ составил 0,065 и 0,086 на 1.01.2008 (0,066 и 0,083 на 1.01.2007) соответствен-

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

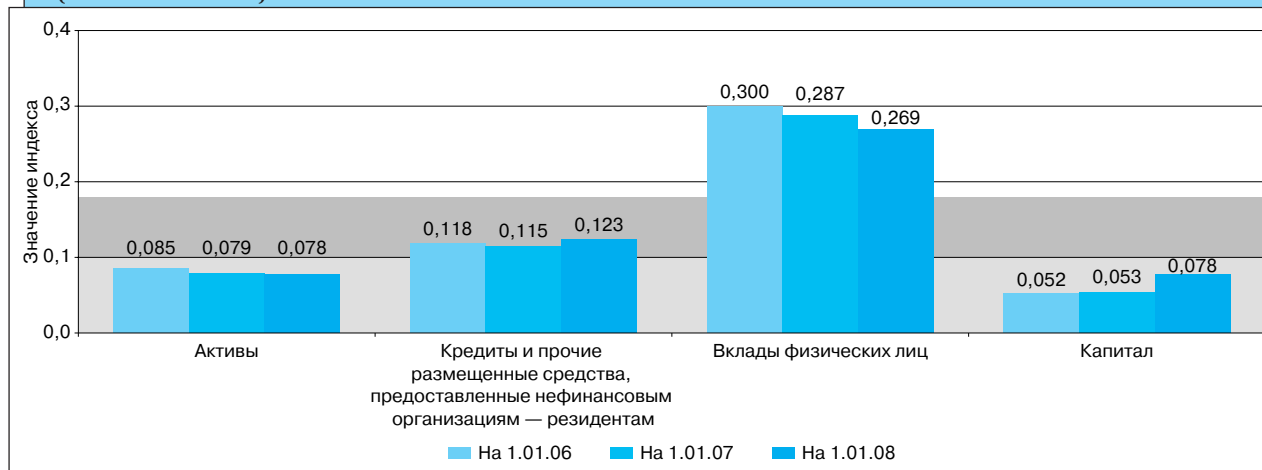
РИСУНОК 1.2



⁷ Индекс Херфиндала-Хиршмана рекомендован Руководством по расчету показателей финансовой устойчивости, разработанным МВФ, в качестве индикатора степени концентрации в банковском секторе.

Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения ИХХ)

РИСУНОК 1.3



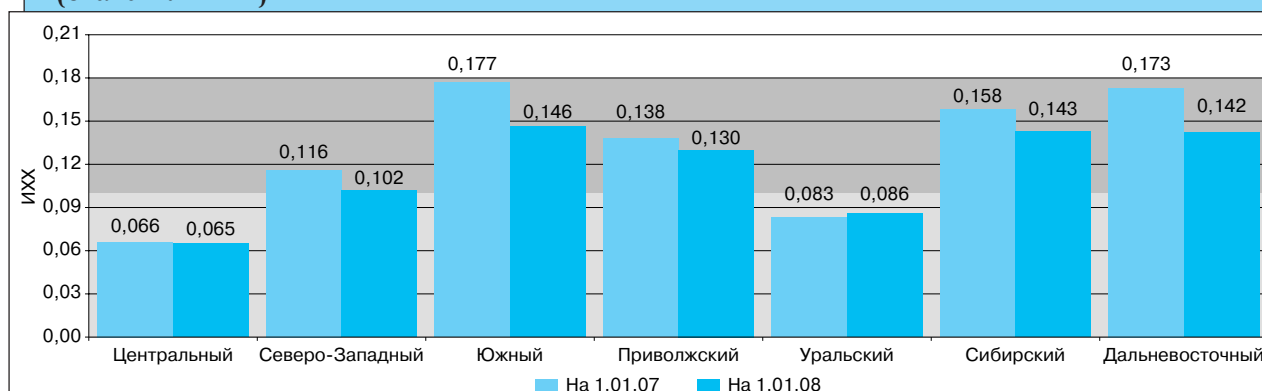
Индекс Херфиндала-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя КО в общем объеме показателя банковского сектора.

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

Значение 0 соответствует минимальной концентрации, менее 0,10 — низкому уровню концентрации, от 0,10 до 0,18 — среднему уровню концентрации, свыше 0,18 — высокому уровню концентрации.

Концентрация активов в федеральных округах Российской Федерации (значения ИХХ)

РИСУНОК 1.4



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

но. В остальных округах ИХХ по активам за отчетный год снизился и находится на среднем уровне.

1.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка

Кризис на международных финансовых рынках во втором полугодии 2007 года привел к оттоку капитала с формирующихся рынков, что оказало влияние и на ситуацию на российском финансовом рынке. Многие показатели его роста в 2007 году продемонстрировали более сдержанную динамику по сравнению с 2006 годом.

Рынок корпоративных ценных бумаг. В 2007 году замедлились темпы роста основных ценовых инди-

каторов российского рынка **акций**. Индекс ММВБ повысился на 12% и на конец года составил 1888,86 пункта, индекс РТС (см. рисунок 1.5) возрос на 19% — до 2290,51 пункта (в 2006 году — рост на 68 и 71% соответственно). Сдержанный рост ценовых показателей отечественного рынка акций в 2007 году обусловил замедление роста рыночной капитализации по сравнению с 2006 годом. Капитализация рынка акций в РТС увеличилась на 38% (в 2006 году — в 2,9 раза), составив на конец 2007 года 1328,8 млрд. долларов США (32,6 трлн. рублей в рублевом эквиваленте).

Совокупный оборот вторичных торгов акциями российских эмитентов на трех ведущих российских биржах (ФБ ММВБ, ФБ «Санкт-Петербург», РТС) в 2007 году возрос в 1,2 раза по сравнению с 2006 годом и составил 15,8 трлн. рублей. Доля акций кредит-

Динамика индексов
фондового рынка

РИСУНОК 1.5



ных организаций в совокупном объеме вторичных торгов акциями на указанных биржевых площадках в 2007 году возросла более чем в 2 раза (до 13%) благодаря увеличению количества акций банков, торгуемых на российском биржевом рынке, и росту объемов операций с акциями банковского сектора.

Объем зарегистрированных выпусков акций кредитных организаций в 2007 году сократился на 13% по сравнению с 2006 годом и составил 201,7 млрд. рублей по номиналу.

Несмотря на рост объема вложений банков в акции российских эмитентов в 2007 году в 1,6 раза, удельный вес банков в структуре инвесторов на отечественном рынке акций оставался незначительным (менее 2%).

В 2007 году объем эмиссии корпоративных облигаций на внутреннем рынке немного сократился. НаФБ ММВБ были размещены рублевые облигации объемом 456,0 млрд. рублей по номиналу (в 2006 году — 464,4 млрд. рублей). В 2007 году рост портфеля корпоративных облигаций замедлился. На конец 2007 года объем корпоративных облигаций, обращающихся на внутреннем рынке, увеличился на 39% по сравнению с концом 2006 года (в 2006 году — в 1,8 раза) и составил 1257,1 млрд. рублей по номиналу⁸.

Объем зарегистрированных выпусков облигаций банков в 2007 году возрос в 2,6 раза по сравнению с 2006 годом и составил 298,6 млрд. рублей по номиналу.

Совокупный оборот вторичных торгов корпоративными облигациями на трех ведущих по объему этих операций российских биржевых площадках (ФБ ММВБ, РТС и СПВБ) в 2007 году увеличился в 1,5 раза по сравнению с 2006 годом и составил 2,7 трлн. рублей. При этом более 99% всех операций с корпоративными облигациями осуществлялось на ФБ ММВБ. Доля облигаций кредитных организаций в совокупном объеме биржевых вторичных торгов корпоративными облигациями на упомянутых биржах увеличилась в 2007 году до 19% (в 2006 году — 12%).

Рост вложений кредитных организаций в корпоративные облигации в 2007 году замедлился. Вследствие этого доля банков в структуре инвесторов на рынке рублевых корпоративных облигаций (без учета договоров с обратной продажей) сократилась с 50% на конец 2006 года до 41% на конец 2007 года. На рынке корпоративных облигаций банки по-прежнему выступали основными организаторами займов, финансовыми консультантами, платежными агентами и андеррайтерами.

Рынок государственных ценных бумаг. В 2007 году рынок государственных облигаций характеризовался увеличением объема и повышением активности участников. По итогам года номинальный объем обращающихся на рынке выпусков ОФЗ увеличился на 19,6% — до 1047,4 млрд. рублей. Общий объем первичного размещения на аукционах Минфина России составил 252 млрд. рублей против 190,7 млрд. рублей в 2006 году.

Оборот вторичного рынка ОФЗ в 2007 году вырос в 2,8 раза и составил 1501,1 млрд. рублей по рыночной стоимости против 536,4 млрд. рублей в 2006 году. При этом объем сделок в основном режиме биржевых торгов увеличился на 45,7% — до 491,9 млрд. рублей, а в режиме внесистемных сделок возрос в 5,1 раза — до 1009,1 млрд. рублей. Наибольший объем сделок на вторичном рынке государственных облигаций пришелся на сентябрь—октябрь (765,0 млрд. рублей).

Индекс валовой доходности государственных облигаций России, рассчитываемый ММВБ, в течение большей части отчетного периода находился в диапазоне 6,42—6,65%. Значительный скачок данного показателя в сентябре 2007 года (до максимального значения 6,93%) объяснялся существенным сокращением спроса на рынке ОФЗ в условиях дефицита свободных рублевых средств. В то же время к концу месяца индекс валовой доходности ОФЗ вернулся к уровню 6,6%, чему способствовали операции Банка России по покупке ОФЗ на вторичном рынке и повышение спроса на государственные облигации со сто-

⁸ По данным информационного агентства "Cbonds.ru".

роны пассивных инвесторов. По итогам года данный показатель повысился на 6 базисных пунктов по сравнению с началом периода и составил 6,5%.

Несмотря на увеличение оборотов рынка, его ликвидность оставалась невысокой. Инвестиционная привлекательность государственных облигаций ограничивалась низким уровнем их доходности и высокой концентрацией размещенных выпусков в портфелях пассивных инвесторов, использующих стратегию “купить и держать до погашения”, наиболее крупными из которых являлись Сбербанк России ОАО и Пенсионный фонд Российской Федерации (более 35% общего объема). Доля нерезидентов на рынке ОФЗ оставалась незначительной — на конец 2007 года она составила 0,8%.

Валютный рынок. Ситуация на внутреннем валютном рынке, как и в предыдущем году, на протяжении большей части 2007 года (в I, II и IV кварталах) характеризовалась превышением предложения иностранной валюты над спросом, складывающимся в условиях значительного притока средств по операциям с капиталом и внешнеторговым операциям на фоне благоприятной ценовой конъюнктуры на мировых рынках энергоносителей. Вместе с тем в августе—сентябре на внутреннем валютном рынке сложилась нехарактерная для последних лет ситуация. Последовавшие за ипотечным кризисом в США сжатие ликвидности на мировых финансовых рынках и отток капитала с развивающихся рынков, в том числе из России, в середине августа определили резкий рост спроса на иностранную валюту на внутреннем рынке. Создавшийся дефицит предложения иностранной валюты на внутреннем рынке в этот период компенсировали интервенции Банка России. В конце августа — сентябре на внутреннем рынке установился баланс спроса и предложения иностранной валюты, тогда как в IV квартале в условиях возобновления притока частного капитала, а также дефицита ликвидности банковского сектора предложение иностранной валюты вновь превышало спрос.

Динамика котировок ведущих мировых валют к рублю в 2007 году определялась курсовыми тенденциями, складывающимися на международном рынке, и проводимой Банком России курсовой политикой. По итогам 2007 года официальный курс доллара США к рублю снизился на 6,8%, официальный курс евро к рублю повысился на 3,6%.

Рост объема экспортно-импортных операций, а также значительные капиталные потоки обусловили высокую активность на внутреннем валютном рынке. В результате средний дневной оборот по межбанковским кассовым сделкам по всем валютным парам за 2007 год увеличился в 1,8 раза по сравнению с 2006 годом — с 42 до 74,7 млрд. долл. США.

В валютной структуре межбанковского кассового рынка преобладали сделки “рубль/доллар США”,

однако их доля в общем обороте значительно сократилась — до 52% против 64% в 2006 году. Средний дневной оборот валют по межбанковским кассовым сделкам с долларом США повысился на 74% — до 70,6 млрд. долл. США, а аналогичный показатель по евро увеличился в 2,1 раза — до 24,1 млрд. долл. США. Одновременно росли обороты и по другим иностранным валютам — японской иене, фунту стерлингов Соединенного Королевства, швейцарскому франку.

В 2007 году увеличилась активность участников биржевых торгов. Совокупный объем торгов ЕТС по инструменту “рубль/доллар США” увеличился на 53,8% по сравнению с 2006 годом — до 1445,6 млрд. долларов США. Аналогичный показатель по инструменту “рубль/евро” вырос в 2,4 раза и составил 30,2 млрд. евро.

Как и в 2006 году, основная часть сделок межбанковского валютного рынка (около 97%) приходилась на кассовые операции. Средний дневной оборот валют по межбанковским срочным операциям в 2007 году вырос на 58% и составил 2,2 млрд. долларов США.

Небанковские финансовые институты

Страховые организации⁹. В 2007 году основными факторами сокращения количества страховых организаций (на 6,6% — до 857) были ужесточение законодательных требований к уровню их капитализации и увеличение числа сделок по слиянию и поглощению. Совокупный уставный капитал возрос на 2,9% — до 157,9 млрд. рублей, а доля иностранных средств в его структуре — более чем в 2 раза (на 1.01.2008 — 9,9%). Как и годом ранее, развитие страховой деятельности в целом ускорилося. Объем взносов увеличился на 27,1% и достиг 776,0 млрд. рублей, а выплат — на 36,6%, составив 481,9 млрд. рублей. Существенное влияние на динамику суммарных страховых взносов по-прежнему оказывали имущественное и обязательное медицинское страхование. Впервые за последние годы вырос объем взносов по страхованию жизни (на 42,0%) в основном в результате почти полного очищения этого сегмента страхового рынка от налоговосберегающих “зарплатных” схем.

Паевые инвестиционные фонды¹⁰. За 2007 год количество ПИФов возросло на 383 (1024 на 1.01.2008) по сравнению с приростом на 246 за 2006 год. Темп увеличения ПИФаами совокупных чистых активов (СЧА), достигших 745,1 млрд. рублей на 1.01.2008, был на 2,5 процентного пункта ниже (77,2%), чем годом ранее. Нетто-приток средств в ПИФы в размере 257,4 млрд. рублей за 2007 год обеспечил 73,9% прироста СЧА, но, в отличие от 2006 года, почти весь его объем (95,1%) пришелся на закрытые фонды. Доля открытых и интервальных фондов в суммарных СЧА сократилась с 35,9 до 25,1%, а нетто-приток средств в эти фонды снизился в 3,7 раза — до 12,7 млрд. руб-

⁹ По данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН).

¹⁰ По данным информационного агентства “Cbonds.ru”.

лей. Впервые за последние годы уменьшились СЧА интервальных фондов (на 28%), что связано с преобразованием некоторых из них в открытые ПИФы.

Негосударственные пенсионные фонды¹¹. В 2007 году развитие НПФ замедлилось. По предварительным данным, совокупный объем собственного имущества 240 отчитавшихся НПФ составил 602,8 млрд. рублей на 1.01.2008, увеличившись на 17,1% за 2007 год (на 49,5% за 2006 год). Объем пенсионных резервов возрос на 16,7% — до 472,9 млрд.

рублей, за 2006 год — на 46,1%. Одной из причин ухудшения показателей развития НПФ является незначительный темп прироста числа их участников — 5,2% за 2007 год. Объем пенсионных накоплений увеличился в 2,7 раза — до 26,8 млрд. рублей на 1.01.2008. В 2007 году количество новых договоров на управление пенсионными накоплениями (1,5 млн. единиц) было максимальным за весь период работы НПФ в системе обязательного пенсионного страхования.

¹¹ По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

1.3. Развитие банковских операций

1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Несмотря на кризисные явления на мировых финансовых рынках, в 2007 году продолжалось укрепление ресурсной базы кредитных организаций, сопровождавшееся структурными изменениями в пассивах российского банковского сектора (см. рисунок 1.6).

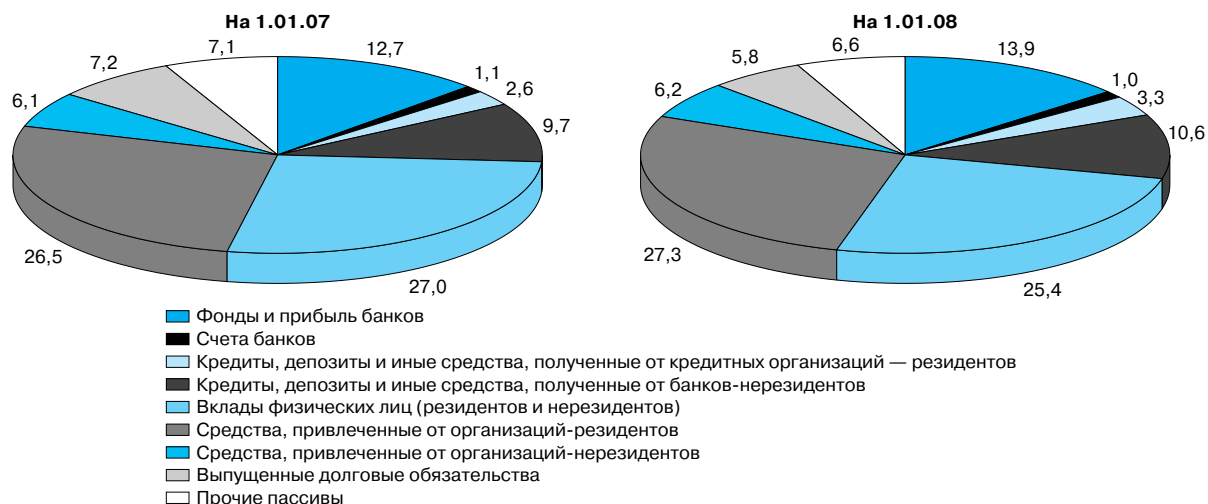
Остатки средств на счетах клиентов¹² за 2007 год увеличились на 42,3% — до 12 053,1 млрд. рублей, но

их доля в пассивах банковского сектора несколько уменьшилась — с 60,3 до 59,5%.

При благоприятной в целом экономической конъюнктуре основным источником расширения ресурсной базы кредитных организаций в 2007 году, как и в 2006 году, были средства, привлеченные от организаций¹³, темп прироста которых составил 48,1% (за 2006 год — 54,8%). Доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 32,5 до 33,4% (см. рисунок 1.7). Средства, привлеченные от

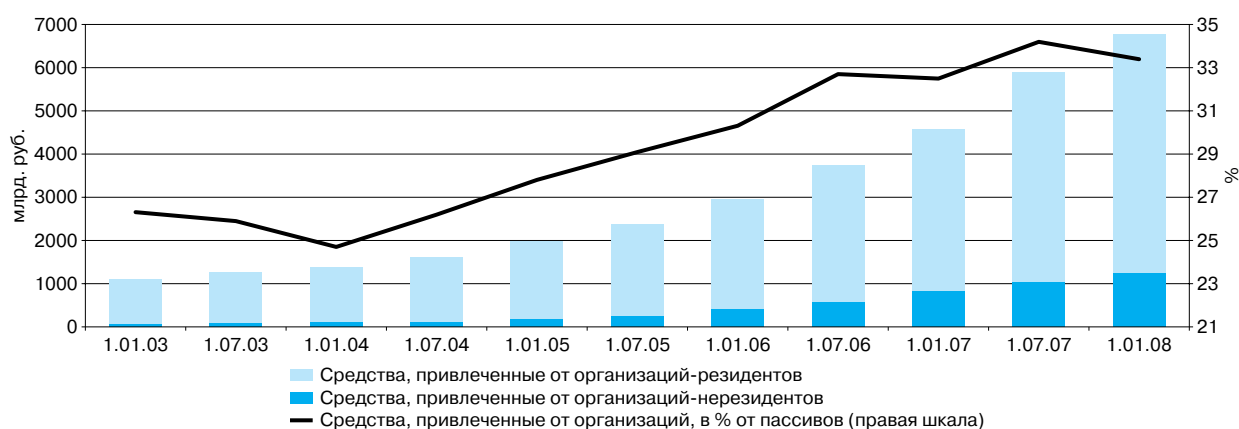
Структура пассивов
банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.6



Динамика привлечения средств организаций
(кроме банков)

РИСУНОК 1.7



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

¹³ Кроме кредитных организаций — резидентов и банков-нерезидентов.

организаций, обеспечили 35,5% общего прироста пассивов банковского сектора.

В структуре средств, привлеченных от организаций, на 1.01.2008 немногим менее 47% занимают *остатки на расчетных и прочих счетах* (то есть краткосрочные ресурсы), которые выросли за год на 34,3%. На них приходилось 15,7% пассивов банковского сектора (на 1.01.2007 — 16,8%).

В структуре привлеченных от организаций средств наибольшая доля остатков на расчетных и прочих счетах — у малых и средних банков Московского региона (81,1%) и других регионов (73,5%), что объясняется спецификой обслуживаемой клиентуры: в основном это организации малого и среднего бизнеса. Доля остатков на расчетных и прочих счетах в пассивах данных групп банков на 1.01.2008 превысила средний уровень по банковскому сектору в целом (15,7%) и составила 36,3 и 25,6% соответственно.

Вместе с тем основной объем средств на расчетных и прочих счетах, аккумулированный банковским сектором, по-прежнему приходится на крупные частные банки (41,4%) и банки, контролируемые государством (28,3%).

В 2007 году в структуре средств, привлеченных от организаций, опережающими темпами росли *депозиты организаций*: темп прироста их объема составил 67,5% (в 2006 году — 64,8%), а доля в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 11,0 до 12,8%. В пределах данного источника объем депозитов со сроками привлечения свыше 1 года увеличился на 90,2%, на 1.01.2008 на них приходилось 33,7% общего объема депозитов организаций (на 1.01.2007 — 29,7%).

Наибольший рост объема привлеченных депозитов организаций отмечен у банков с государственным участием и банков, контролируемых иностранным капиталом. Продолжает увеличиваться, хотя и более медленными темпами, объем привлеченных депозитов юридических лиц у крупных частных банков. Основные факторы роста привлеченных депозитов юридических лиц у данных групп банков — это высокий уровень доверия клиентов к крупным банкам, а также более широкий спектр оказываемых этими банками услуг.

На долю депозитов юридических лиц, размещенных в этих 3 группах банков, приходится 95,5% от суммарного объема данных ресурсов, привлеченных банковским сектором (см. таблицу 1.1).

В 2007 году продолжался рост прочих привлеченных банками средств. Их объем увеличился на 58,8%, но их доля в пассивах банковского сектора по-прежнему невелика: на 1.01.2008 — 4,5% (на 1.01.2007 — 4,1%). В структуре прочих привлеченных средств 95,0% — это средства, привлеченные от юридических лиц — нерезидентов: их объем вырос за 2007 год на 61,4%, основной объем (92,3%) этих средств привлечен на срок свыше 1 года.

Вклады физических лиц остаются важным источником банковских ресурсов. Вместе с тем прирост объема вкладов физических лиц, достигших к концу 2007 года 5136,8 млрд. рублей, замедлился до 35,4% по сравнению с 37,7% в 2006 году. Несколько снизилась (с 27,0 до 25,4%) доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора. Тем не менее в 2007 году вклады физических лиц оставались наиболее стабильно растущим источником ресурсной базы банков: указанные средства обеспечили около 22% прироста пассивов банковского сектора. На некоторое снижение темпов прироста объемов вкладов оказало влияние и увеличение внимания населения к альтернативным направлениям вложений, в частности в паевые инвестиционные фонды (ПИФы), в акции Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ в рамках их публичного размещения.

В 2007 году сохранялось устойчивое предпочтение накоплений в национальной валюте: совокупный прирост вкладов физических лиц на 97% был обеспечен рублевыми операциями. При этом прирост вкладов физических лиц в рублях в 2007 году составил 41,3%, а в иностранной валюте¹⁴ — 13,5% (в 2006 году — 51,9 и 2,4% соответственно). В итоге в 2007 году удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц вырос с 83,4 до 87,0%. Этот процесс — одно из проявлений общей дедолларизации экономики, сопровождавшейся снижением в 2007 году доли валютной составляющей в совокупных пассивах банковского сектора с 24,8 до 22,8%.

Депозиты юридических лиц

ТАБЛИЦА 1.1

	Доля депозитов юридических лиц в пассивах групп банков (%)		Удельный вес в общем объеме депозитов юридических лиц, привлеченных банковским сектором (%)	
	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08
Банки, контролируемые государством	7,8	11,1	26,9	34,0
Банки, контролируемые иностранным капиталом	17,3	15,9	19,1	21,4
Крупные частные банки	13,1	14,5	49,0	40,1
Средние и малые банки Московского региона	6,0	7,2	2,4	2,2
Региональные средние и малые банки	7,2	7,6	2,7	2,2

¹⁴ В долларовом эквиваленте.

За 2007 год вклады физических лиц, привлеченные на срок свыше 1 года, выросли на 39,0%, а их удельный вес в общем объеме вкладов физических лиц, аккумулированных банковским сектором, увеличился с 61,0 до 62,6%

Отмечалось дальнейшее обострение конкуренции на рынке вкладов физических лиц. Если без учета Сбербанка России ОАО объем привлеченных кредитными организациями вкладов населения вырос за 2007 год на 40,7%, то у Сбербанка России ОАО прирост составил 30,8%, в связи с чем его доля на этом рынке, составлявшая 53,3% на начало 2007 года, к концу года снизилась до 51,4%, или на 1,9 процентного пункта (в 2006 году — на 1,1 процентного пункта).

Вклады физических лиц в банках, контролируемых государством, на 1.01.2008 формировали 37,1% (на 1.01.2007 — 42,5%) пассивов данной группы банков, и в них было аккумулировано 57% от общего объема вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором. Без учета Сбербанка России ОАО доля вкладов физических лиц банков, контролируемых государством, на 1.01.2008 составила 10,9% пассивов этой группы банков и 6% от общего объема вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором в целом.

На долю вкладов физических лиц, привлеченных региональными малыми и средними банками, приходилось 35,3% пассивов данных банков, что на 10 процентных пунктов выше среднего уровня по банковскому сектору, у малых и средних банков Московского региона за 2007 год доля данного источника в пассивах этой группы банков выросла с 13,7 до 15,5%.

В банках, контролируемых иностранным капиталом, доля вкладов физических лиц в пассивах данной группы банков за 2007 год сократилась с 14,0 до 13,2%.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска долговых обязательств, за 2007 год вырос до 1176,1 млрд. рублей, или на 15,5%, что более чем вдвое ниже показателя 2006 года (35,9%), а их доля в пассивах банковского сектора составила 5,8% (на 1.01.2007 — 7,2%). Снижение удельного веса долговых обязательств в пассивах стало следствием замедления прироста выпускаемых банками векселей (с 28,6% за 2006 год до 4% за 2007 год). Тем не менее в общем объеме выпущенных банками долговых обязательств векселя по-прежнему доминируют, хотя их удельный вес и снизился с 77,6% на 1.01.2007 до 69,9% на 1.01.2008.

Объемы выпущенных банками облигаций выросли в 1,7 раза, а сберегательных сертификатов — в 1,4 раза, но их доля в пассивах банковского сектора по-прежнему невелика и составляет в совокупности 1,5% (на 1.01.2007 — 1,3%).

Выпуск банками облигаций на внутреннем финансовом рынке по-прежнему сдерживается высокими затратами по организации их выпуска, а также ослож-

нением ситуации на долговом рынке под влиянием неустойчивости на мировых финансовых рынках во втором полугодии 2007 года. Важным фактором роста привлекательности выпуска облигаций является их включение в Ломбардный список Банка России.

Существенную роль в формировании пассивов по-прежнему играли средства, привлеченные на межбанковском рынке. В 2007 году обязательства по межбанковским кредитам увеличились на 62,2% (в 2006 году — на 59,3%) — до 2807,4 млрд. рублей; доля этого источника в пассивах банковского сектора выросла с 12,3 до 13,9%.

Российские кредитные организации продолжали активно привлекать ресурсы на международном межбанковском рынке: на 1.01.2008 76,1% от общей суммы полученных межбанковских кредитов привлечено от банков-нерезидентов (см. рисунок 1.8). За 2007 год объем обязательств по кредитам перед банками-нерезидентами увеличился на 56,5% (в 2006 году — на 74,1%). Около 2/3 объема кредитов на международном межбанковском рынке привлечено на срок от 1 года и более (69,5% на 1.01.2008, 64,3% на 1.01.2007).

На возможности привлечения российскими банками кредитов у нерезидентов оказала влияние глобальная переоценка иностранными инвесторами рисков на формирующихся рынках во втором полугодии 2007 года, следствием которой стал рост стоимости заимствований (на 150—200 базисных пунктов), сопровождавшийся сокращением иностранными кредиторами лимитов российским контрагентам, в первую очередь средним и малым банкам, имеющим кредитные рейтинги невысокого уровня или которым рейтинг вообще не присвоен.

Тем не менее кредиты от банков-нерезидентов являются источником привлекательных (по цене и объемам) средств, которые нельзя получить в Российской Федерации на рыночных условиях.

В связи с этим наиболее активно привлекали МБК у нерезидентов банки, контролируемые иностранным капиталом (доля межбанковских кредитов в пассивах данной группы банков составляла 22,5%), банки, контролируемые государством (доля в пассивах — 8,8%), крупные частные банки (доля в пассивах — 9,1%).

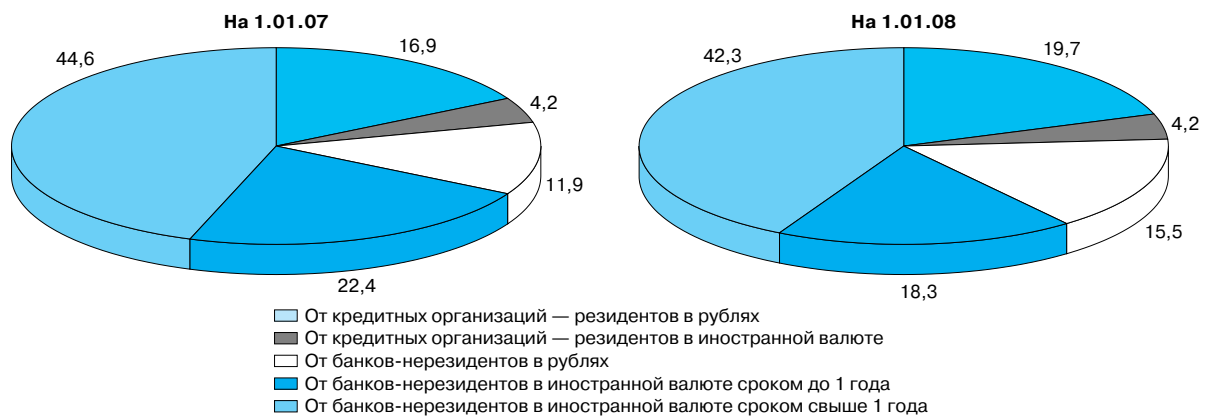
Практически весь объем кредитов, привлеченных на международном межбанковском рынке, приходится на эти три группы банков.

Средние и малые региональные банки, включая московские, практически не привлекают ресурсы с международных рынков. Доля кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, в пассивах средних и малых банков Московского региона на 1.01.2008 составила 0,4%, в пассивах региональных банков — 0,25%.

Во втором полугодии 2007 года существенно выросли темпы привлечения межбанковских кредитов на внутреннем рынке — на 55,0% (в первом полугодии — на 18,4%). В целом за год их темп прироста

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

РИСУНОК 1.8



(83,5%) значительно превысил показатель по кредитам, привлеченным на международном финансовом рынке (56,5%). Вместе с тем на 1.01.2008 доля межбанковских кредитов, привлеченных на внутреннем рынке, в пассивах банковского сектора составила 3,3%, а кредитов, привлеченных с международных рынков, — 10,6% (на 1.01.2007 — 2,6 и 9,7% соответственно).

1.3.2. Динамика и структура активов

В 2007 году российский банковский сектор продолжил динамично развиваться, несмотря на кризисные явления на мировых финансовых рынках, отмечавшиеся во втором полугодии. За 2007 год совокупные активы банковского сектора составили 20 241,1 млрд. рублей, увеличившись, как и в 2006 году, на 44,1%, что является подтверждением устойчивости российского банковского сектора к негативным внешним воздействиям. Их отношение к ВВП выросло с 52,2% на 1.01.2007 до 61,4% на 1.01.2008.

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 1.01.2008 основная доля приходится на банки, контролируемые государством, — 39,2% и крупные частные банки — 35,5%. На средние и малые банки Московского региона приходится лишь 3,9% активов банковского сектора, региональные средние и малые банки — 3,7%.

В активах банковского сектора увеличился удельный вес банков, контролируемых иностранным капиталом (с 12,1 до 17,2%).

Необходимо отметить, что темпы прироста активов группы крупных частных банков замедлились вследствие снижения темпов прироста кредитов нефинансовым организациям и вложений в долговые обязательства. Замедление темпов роста банковских операций, являющихся основными источниками получения прибыли, в дальнейшем может оказать негативное влияние на финансовые показатели данной группы кредитных организаций.

Прирост активов на 69% был обеспечен расширением кредитования нефинансовых организаций и физических лиц. Суммарный объем кредитов, предоставленных этим категориям заемщиков, за 2007 год вырос на 53,0%, составив 12 288,3 млрд. рублей; а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 57,2 до 60,7% (изменения в структуре активов отражены на рисунке 1.9). В 2007 году произошло перераспределение долей кредитования нефинансовых организаций и физических лиц по группам кредитных организаций (см. таблицу 1.2).

В структуре кредитного портфеля банковского сектора основной удельный вес по-прежнему занимают кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. Их прирост в 2007 году составил 51,6% (в 2006 году — 39,6%) — до 9046,2 млрд. рублей на 1.01.2008, а доля указанных кредитов в активах возросла с 42,5 до 44,7%. Операции по кредитованию нефинансовых организаций в 2007 году расширили 74% от числа действующих кредитных организаций. Основной объем данных кредитов (73,6%) был пре-

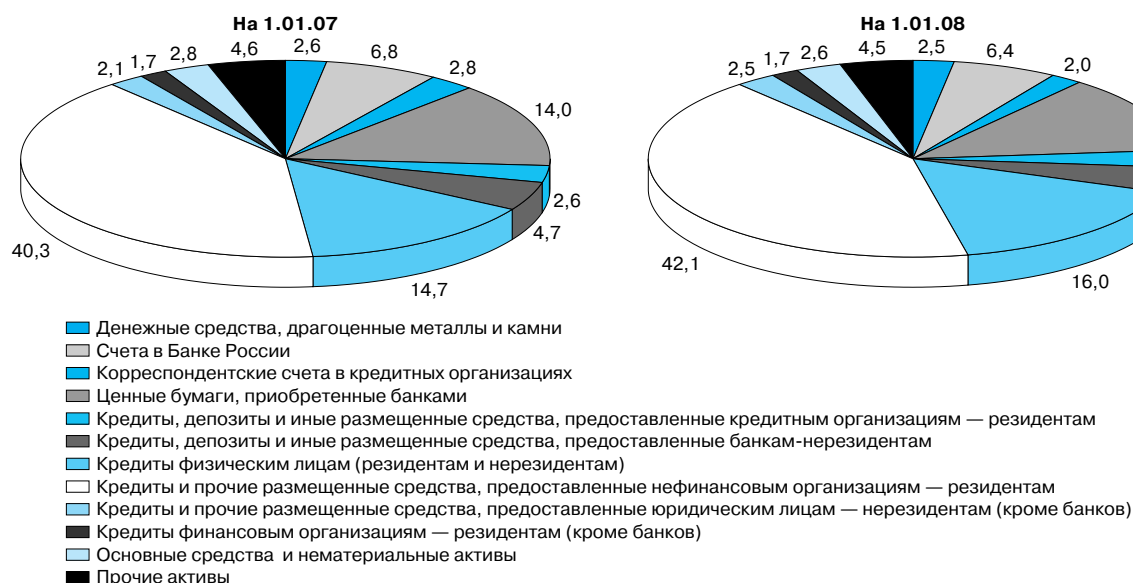
**Объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам
по группам банков в % к банковскому сектору в целом**

ТАБЛИЦА 1.2

	1.01.07	1.01.08
Банки, контролируемые государством	42,5	44,0
Банки, контролируемые иностранным капиталом	11,0	16,4
Крупные частные банки	39,4	33,3
Средние и малые банки Московского региона	3,2	2,8
Региональные средние и малые банки	3,9	3,5

Структура активов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.9



доставлен в рублях. Фактором, стимулирующим повышение темпов прироста кредитования нефинансовых организаций, стало дальнейшее улучшение их финансового состояния. По данным отчетности кредитных организаций, наиболее динамично росли объемы кредитования организаций, занятых в следующих видах деятельности: в строительстве (на 85,1%), сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве (на 56,4%), транспорте и связи (на 50,8%).

В 2007 году в структуре кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, доля долгосрочных кредитов (сроком погашения свыше 1 года) выросла с 45,9% на 1.01.2007 до 51,6% на 1.01.2008, в том числе на срок свыше 3 лет — с 18,6 до 23,9%. Темпы прироста данных кредитов продолжают опережать прирост общего объема кредитов нефинансовым организациям, что свидетельствует о растущей роли банковского сектора в поддержании инвестиционной активности в экономике.

Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса нефинансовых организаций на долгосрочные кредиты играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Суммарная доля данных групп банков в общем объеме кредитов сроком свыше 1 года в целом по банковскому сектору на 1.01.2008 составила 80,8% (на 1.01.2007 — 84,2%).

Банки продолжали активно развивать кредитование физических лиц, хотя темпы прироста указанных кредитов несколько замедлились: объем предоставленных кредитов в 2007 году вырос на 57,0% (в 2006 году — на 75,1%). За 2007 год доля кредитов физическим лицам в суммарном объеме выданных

банковским сектором кредитов увеличилась с 21,9 до 22,7%, а в совокупных активах банковского сектора — с 14,7 до 16,0%. В 2007 году количество банков, в активах которых доля кредитов физическим лицам превысила 20%, увеличилась с 295 до 324. Основная часть кредитов физическим лицам (87,3%) выдавалась в рублях.

По объемам кредитования физических лиц с существенным отрывом лидируют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Их удельный вес в объеме выданных банковским сектором кредитов физическим лицам составляет 41,0 и 33,2% соответственно.

Активно расширяют свое присутствие на рынке розничных банковских услуг банки, контролируемые иностранным капиталом. Доля этих банков на рынке кредитования физических лиц за 2007 год выросла с 14,0 до 18,8%.

В структуре кредитного портфеля по группам банков на 1.01.2008 наибольший удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, наблюдался у региональных средних и малых банков — 33,4%, далее следуют банки, контролируемые иностранным капиталом, — 24,8%, банки, контролируемые государством, — 22,1%, крупные частные банки — 22,0% и средние и малые банки Московского региона — 16,2%.

В 2007 году отмечались высокие темпы прироста ипотечного жилищного кредитования. Задолженность по данным кредитам повысилась в 2,6 раза. Несмотря на значительный рост удельного веса ипотечных жилищных кредитов в кредитах населению¹⁵ (с 12,5 до 20,6%), их доля в активах остается незначительной (на

¹⁵ Кредиты населению — кредиты, предоставленные физическим лицам — резидентам Российской Федерации (без индивидуальных предпринимателей).

1.01.2008 — 3,0%). Большая часть (73,0%) ипотечных жилищных кредитов выдана в рублях.

Основной объем ипотечных кредитов в 2007 году приходился на банки, контролируемые государством (41,1%), и крупные частные банки (37,5%). В активах данных групп банков на 1.01.2008 удельный вес ипотечных жилищных кредитов был небольшим (около 3,2%).

По состоянию на 1.01.2008 только у 4 банков доля ипотечных жилищных кредитов в активах составляла более 50%, то есть эти банки специализировались на предоставлении населению ипотечных жилищных кредитов.

Работа кредитных организаций на рынке ценных бумаг в 2007 году несколько активизировалась: объем вложений банков в ценные бумаги увеличился на 30,2% (в 2006 году — на 27,4%) и на 1.01.2008 составил 2554,7 млрд. рублей, их доля в активах банковского сектора сократилась с 14,0 до 12,6%. При этом основной прирост вложений в ценные бумаги отмечался в первом полугодии 2007 года (39,0%). В III квартале 2007 года объем вложений банков в ценные бумаги уменьшился (на 10,7%), в основном из-за сокращения портфелей долговых обязательств, продиктованного задачей накопления “подушки ликвидности”.

Самыми крупными держателями долговых обязательств на начало 2008 года являются банки, контролируемые государством, и крупные частные банки — им принадлежат соответственно 40,8 и 34,1% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором.

В портфелях ценных бумаг кредитных организаций за 2007 год несколько повысился удельный вес вложений в акции (с 19,9 до 24,6%), за счет снижения долей долговых обязательств и учтенных векселей (см. рисунок 1.10).

Колебания цен на фондовом рынке не оказали негативного влияния на динамику вложений в акции.

Напротив, в 2007 году прирост вложений в акции составил 61,0% (за 2006 год — 33,5%), объем вложений увеличился до 629,6 млрд. рублей, их доля в активах банковского сектора возросла с 2,8 до 3,1%.

Портфель учтенных банками векселей в 2007 году увеличился на 9,5% при сокращении их доли в активах банковского сектора с 1,6 до 1,2%. В портфеле учтенных векселей 79,1% (на 1.01.2007 — 72,9%) приходилось на векселя российских банков, объем которых за 2007 год вырос на 18,9% — до 198,7 млрд. рублей. Вложения в векселя прочих российских организаций сократились на 14%, а их доля в объеме учтенных векселей — с 25,4 до 19,9%.

По-прежнему наиболее активно приобретают векселя средние и малые банки Московского региона, хотя доля учтенных векселей в их активах снизилась с 8,5% на 1.01.2007 до 6,9% на 1.01.2008.

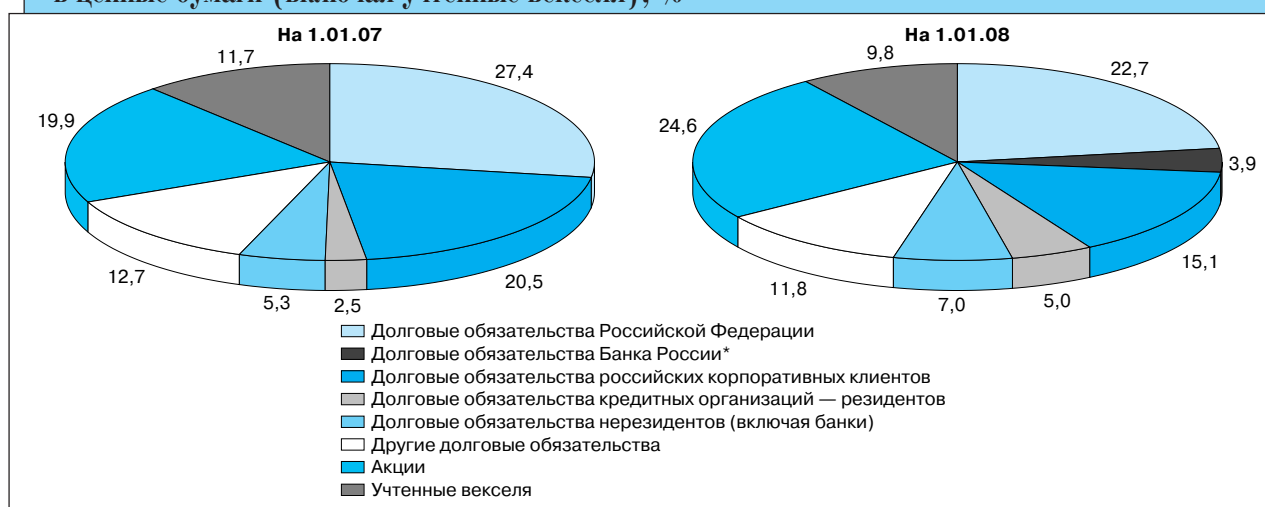
Наибольший прирост в 2007 году отмечен по ценным бумагам, приобретаемым кредитными организациями для портфеля контрольного участия (78,0%), более медленными темпами увеличивался торговый портфель для извлечения текущего дохода (на 41,8%). Объем инвестиционного портфеля вырос на 9,1%.

Объем требований по предоставленным межбанковским кредитам за 2007 год в целом по банковскому сектору увеличился на 36,9% (в 2006 году — на 55,0%) — до 1418,1 млрд. рублей при снижении их доли в активах банковского сектора с 7,4 до 7,0%. В отличие от 2006 года в 2007 году более высокий темп прироста был характерен для средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, — 52,6% (в 2006 году — 17,4%), а их доля в активах банковского сектора выросла с 2,6 до 2,8%.

Вместе с тем в 2007 году существенно замедлился прирост средств, размещенных в банках-нерезидентах, и составил 28,2% (в 2006 году их прирост дос-

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

РИСУНОК 1.10



тиг 88,9%). Удельный вес требований к банкам-нерезидентам в активах банковского сектора за 2007 год снизился с 4,7 до 4,2%. В объеме кредитов банкам-нерезидентам доля кредитов сроком свыше 1 года увеличилась за 2007 год с 19,7 до 29,7%.

В 2007 году замедление прироста кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, отмечено практически по всем группам российских бан-

ков. В основном средства в банках-нерезидентах продолжали размещать банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Совокупный объем размещенных за рубежом этими группами банков кредитов достиг 665,0 млрд. рублей, что составляет 78,1% от объема кредитов, размещенных банковским сектором в банках-нерезидентах.

1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

1.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

Прибыль действующих кредитных организаций за 2007 год составила 508,0 млрд. рублей (см. рисунок 1.11), а с учетом финансового результата предшествующих лет — 627,0 млрд. рублей (за 2006 год — 371,5 и 444,7 млрд. рублей соответственно).

Темп прироста прибыли банковского сектора за 2007 год составил 36,7% (за 2006 год — 41,8%).

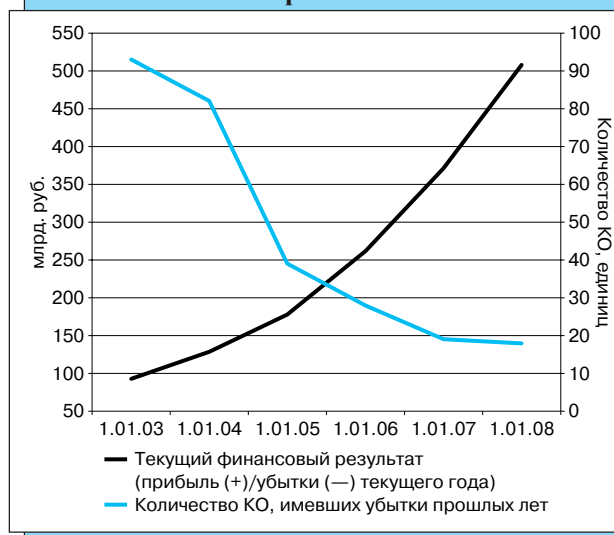
Удельный вес прибыльных кредитных организаций среди действующих кредитных организаций увеличился с 98,4 до 98,9%, а количество убыточных кредитных организаций снизилось за год с 18 до 11 (или с 1,5 до 1,0% от общего числа действующих кредитных организаций). Убытки действующих кредитных организаций в 2007 году составили 0,9 млрд. рублей (в 2006 году — 0,8 млрд. рублей).

Распределение отдельных групп банков с точки зрения их вклада в совокупный финансовый результат в целом соответствует их месту в банковском секторе исходя из удельного веса в активах. Наибольший вклад в формирование финансового результата внесли банки, контролируемые государством, — 40,3% (их доля в активах банковского сектора составляла 39,2%), крупные частные банки — 36,3% (доля в активах — 35,5%) и банки, контролируемые иностранным капиталом, — 16,3% (доля в активах — 17,2%).

Рентабельность активов кредитных организаций в 2007 году составила 3,0%, рентабельность капитала — 22,7% (в 2006 году — 3,2 и 26,3% соответственно)¹⁶. За год показатели рентабельности активов увеличились у 646 банков, или 56,9% от общего числа действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала — у 697 банков, или 61,4% от числа действующих кредитных организаций. В определенной степени снижение

Финансовый результат банковского сектора

РИСУНОК 1.11



темпа прироста прибыли и показателей рентабельности кредитных организаций явилось следствием преодоления недостатка ликвидности в банковском секторе в августе—ноябре 2007 года.

Кроме того, анализ факторов, повлиявших на снижение показателя рентабельности капитала в 2007 году, показывает, что оно произошло при сокращении величины финансового левериджа (мультипликатора капитала). Показатели маржи прибыли и доходности активов по сравнению с 2006 годом изменились незначительно, что свидетельствует о достаточно эффективной работе банков в 2007 году. На снижение уровня финансового левериджа оказал влияние опережающий рост собственных средств (капитала) по сравнению с активами банковского сектора, во многом благодаря публичному размещению акций Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ.

Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)		Маржа прибыли		Коэффициент доходности активов		Рентабельность капитала	
Активы*		Финансовый результат		Чистый доход		Финансовый результат	
Капитал*		Чистый доход		Активы*		Капитал*	
2006	8,1116	0,4049		0,0799		0,2624	
2007	7,5395	0,4044		0,0744		0,2268	

* В среднем за период.

¹⁶ 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.

В 2007 году показатели рентабельности у банков, контролируемых иностранным капиталом, были одними из наиболее высоких в банковском секторе. У банков, контролируемых государством, и крупных частных банков они находятся на уровне, близком к средним показателям по бан-

ковскому сектору. Региональные средние и малые банки по показателям рентабельности продолжают существенно опережать средние и малые банки Московского региона. При этом уровень рентабельности последних остается самым низким по сравнению с другими группами.

	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2006	2007	2006	2007
Банки, контролируемые государством	3,5	3,2	33,1	22,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	3,0	3,1	23,5	25,0
Крупные частные банки	3,3	2,9	26,3	24,2
Средние и малые банки Московского региона	2,1	2,4	9,8	11,9
Региональные средние и малые банки	2,9	3,0	17,9	18,7

1.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций

В структуре валовых доходов действующих кредитных организаций преобладали доходы от операций с иностранной валютой, составившие 36,9% (за 2006 год — 39,3%). Однако доля чистых доходов (доходов за вычетом расходов) от операций с валютой в структуре чистого текущего дохода кредитных организаций остается незначительной.

Большую долю (26,3%) в объеме валовых доходов в 2007 году по-прежнему занимает восстановление сумм со счетов фондов и резервов (в 2006 году — 27,0%). Доля полученных процентных доходов на 1.01.2008 возросла до 15,4% против 14,2% на 1.01.2007, доля доходов от операций с ценными бумагами увеличилась с 7,6 до 8,1% соответственно.

В структуре валовых расходов в 2007 году основную роль играли расходы по операциям с иностранной валютой (хотя их доля сократилась за год с 41,1 до 38,6%) и отчисления в фонды и резервы (доля этих расходов составила 30,0% против 31,0% в 2006 году). Удельный вес расходов по операциям с ценными бумагами вырос за год с 5,4 до 6,2%, а доля расходов на уплату процентов по привлеченным средствам — с 6,5 до 7,6%. Доля расходов на содержание аппарата управления за год увеличилась незначительно — до 4,7% против 4,5% в 2006 году.

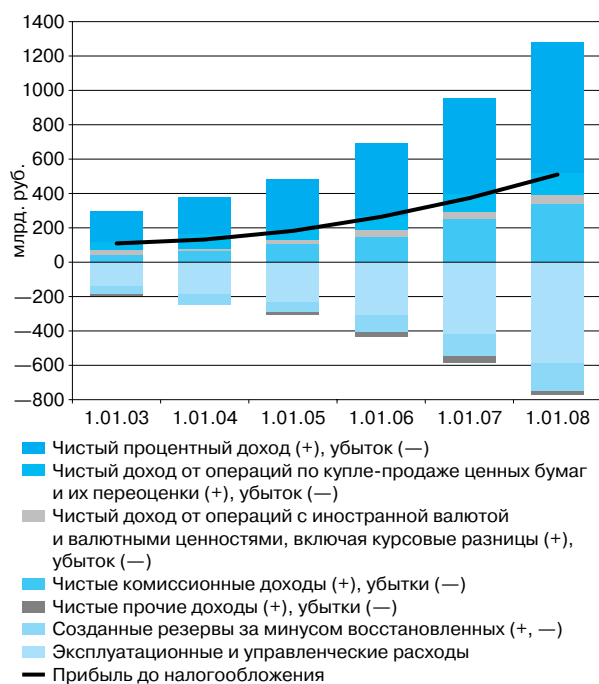
Важным с аналитической точки зрения показателем является чистый текущий доход кредитных организаций¹⁷. В 2007 году он составил 1255,9 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 36,9%. Его структура (см. рисунок 1.12) в значительной степени определялась дальнейшим расширением кредитных вложений. Существенных изменений в структуре чистого текущего дохода по сравнению с 2006 годом как по банковскому сектору в целом, так и по группам кредитных организаций не произошло.

Основной составляющей чистого текущего дохода кредитных организаций является чистый процентный доход: его доля в структуре чистого дохода в 2007 году составила 60,1% (в 2006 году — 59,9%).

Чистый процентный доход преобладает в общем объеме чистого текущего дохода у всех групп банков, при этом наиболее высокий уровень этого вида доходов у банков, контролируемых государством (примерно 70%).

Вторая по значимости статья чистого дохода — это чистые комиссионные доходы. Их удельный вес

Структура текущего финансового результата (валового чистого дохода и прибыли) деятельности кредитных организаций РИСУНОК 1.12



¹⁷ 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).

существенно не изменился: 27,6% в 2006 году и 27,3% в 2007 году. При этом темпы прироста объема чистых комиссионных доходов замедлились и стали сопоставимы с темпами прироста чистых процентных доходов (в 2006 году темп прироста чистых комиссионных доходов почти вдвое опережал темп прироста процентных доходов).

Удельный вес чистых комиссионных доходов по группам банков колеблется в интервале от 23,4 до 37,3%.

В 2007 году отмечалось снижение удельного веса чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки. Доля этих доходов в общем объеме чистого текущего дохода составила 10,1% (в 2006 году — 11,3%). В немалой степени это обусловлено тем, что в III квартале 2007 года банки реструктурировали свои активы, в частности, сократив вложения в ценные бумаги для поддержания темпов роста объемов кредитования — основного источника доходов от банковских операций.

Доля чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки в структуре чистого текущего дохода по группам банков не превышает 14,5%.

Доля чистого дохода кредитных организаций от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, сократилась в 2007 году до 3,9% (в 2006 году — 4,5%).

Эксплуатационные и управленческие расходы кредитных организаций в целом за год выросли на 41,2% (в 2006 году — на 37,5%). Их доля по отношению к чистому текущему доходу составила 46,8% (в 2006 году — 45,4%). В определенной мере увеличение расходов было связано с расширением бизнеса кредитных организаций.

Наиболее высокий уровень (около 60%) эксплуатационных и управленческих расходов имеют средние и малые банки Московского региона и региональные средние и малые банки.

Объем созданных кредитными организациями резервов (за минусом восстановленных) за 2007 год увеличился на 23,9% и составил 160,1 млрд. рублей. При этом доля чистого дохода, направляемая на создание резервов, из-за отставания темпов роста созданных резервов (за минусом восстановленных) от темпов роста чистого текущего дохода сократилась с 14,1 до 12,7%. Отношение величины прибыли до налогообложения к чистому доходу осталось на уровне предыдущего года (40,4%; в конце 2006 года — 40,5%).

Обращает на себя внимание факт сокращения в 2007 году соотношения резервов и чистого дохода у крупных частных банков (с 20,0 до 15,8%), средних и малых банков Московского региона (с 16,7 до 9,5%) и у региональных средних и малых банков (с 12,2 до 11,6%).

Анализ основных показателей финансового состояния кредитных организаций в 2007 году свидетельствует о достаточной устойчивости банковского сектора. Тем не менее за 2007 год количество кредитных организаций без недостатков в деятельности сократилось со 194 до 148, а число кредитных организаций, имеющих отдельные недостатки в деятельности, увеличилось с 932 до 946. В целом доля финансово стабильных кредитных организаций среди действующих банков за год увеличилась с 94,7 до 96,3%. Соответственно, доля проблемных банков за год уменьшилась до 3,5% (на 1.01.2007 — 5,2%). При этом удельный вес активов финансово стабильных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора в 2007 году оставался предельно высоким — 99,6%.



**Риски
банковского сектора
Российской Федерации**



II.1. Кредитный риск банковского сектора

II.1.1. Качество кредитного портфеля

Уровень кредитного риска российских банков согласно их отчетности остается в целом умеренным. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме выданных кредитов в 2007 году сохранился на уровне предыдущего года — 1,3%. При росте кредитов и прочих размещенных средств на 51,1% объем просроченной ссудной задолженности вырос на 52,0% и на 1.01.2008 составил 184,1 млрд. рублей. Основной причиной нарастания кредитного риска банковского сектора являлись опережающие темпы роста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам (в 1,9 раза) по сравнению с ростом объемов данных кредитов (в 1,6 раза). В то же время темпы прироста просроченной задолженности снизились в 2007 году по сравнению с 2006 годом.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в 2007 году выросла только у крупных частных банков (с 1,4 до 1,6%). Наибольший удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности имели крупные частные банки и средние и малые банки Московского региона (по 1,6%).

Уровень просроченной задолженности у подавляющего большинства кредитных организаций из числа имеющих в кредитном портфеле просроченную задолженность не превышал 4% (см. рисунок 2.1). Количество таких кредитных организаций увеличилось с 743 на 1.01.2007 до 769 на 1.01.2008, их удельный вес в активах банковского сектора составил 92,7% на 1.01.2008 (по сравнению с 92,0% на

1.01.2007). Количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет не более 1%, возросло с 441 до 468, а число кредитных организаций с уровнем просроченной задолженности от 1 до 4% практически не изменилось (302 на 1.01.2007, 301 на 1.01.2008).

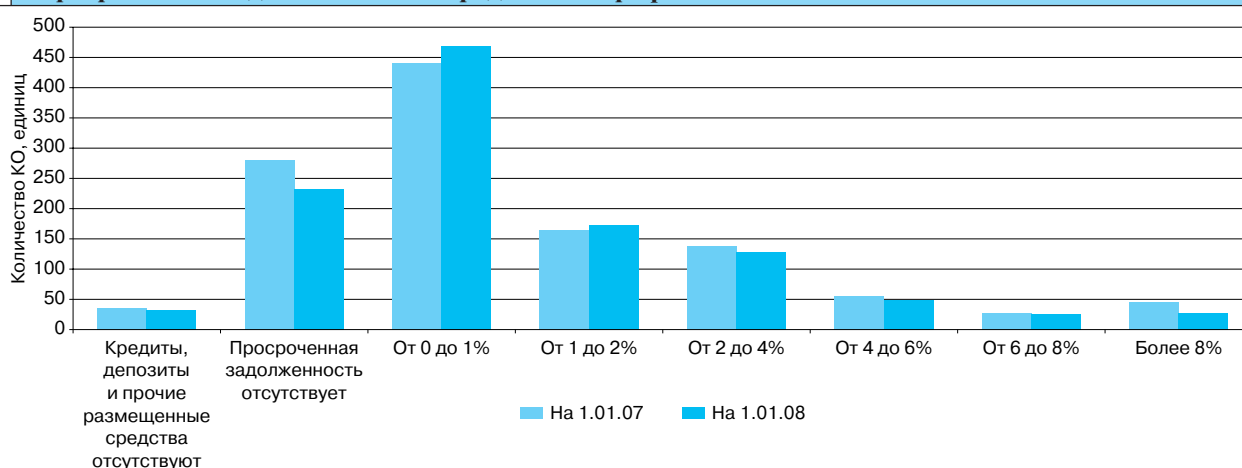
В 2007 году сократилось (с 45 до 27) число кредитных организаций, имеющих высокий уровень (свыше 8%) просроченной задолженности в кредитном портфеле. Доля этих банков в активах банковского сектора на 1.01.2008 составила 1,6%. Вместе с тем у большинства из них сумма фактического резерва на возможные потери по ссудам и стоимости обеспечения покрывала величину просроченной задолженности.

Уровень кредитного риска российских банков продолжает определяться в первую очередь качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 1.01.2008 приходится 63,4% от общего объема выданных кредитов. В кредитах нефинансовым организациям удельный вес просроченной задолженности на 1.01.2008 снизился до 0,9% против 1,1% на начало 2007 года. По рублевым кредитам этот показатель сократился с 1,3% на 1.01.2007 до 1,1% на 1.01.2008, а по кредитам в иностранной валюте — с 0,6 до 0,5% соответственно.

В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков (см. рисунок 2.2) по итогам 2007 года наиболее высокие показатели доли просроченной задолженности сложились у организаций оптовой и розничной торговли, организаций по ремонту авто-

Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле

РИСУНОК 2.1



Удельный вес просроченной задолженности в задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 1.01.2008 (%)

РИСУНОК 2.2



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

транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 1,4 против 1,6% на конец 2006 года, по обрабатывающим производствам — соответственно 1,2 и 1,7%, организациям по добыче полезных ископаемых — 0,8 против 0,9%.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам за 2007 год увеличился с 2,6 до 3,1%. При этом удельный вес просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам увеличился с 2,9% на 1.01.2007 до 3,4% на 1.01.2008, а по кредитам в иностранной валюте — с 1,2 до 1,4% соответственно.

По состоянию на 1.01.2008 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 82% кредитов физическим лицам. При этом доля портфелей с просроченной задолженностью в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированных в портфели однородных ссуд, составляла 16,4%, в том числе по потребительским кредитам — 14,1%, по ипотечным жилищным кредитам — 17,2%, по автокредитам — 23,2%.

По состоянию на 1.01.2008 в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора доля стандартных ссуд составляла 53,2%, доля проблемных ссуд — 1,0%, безнадежных — 1,2% (на 1.01.2007 — 51,6; 1,2 и 1,5% соответственно), что существенно ниже уровня кредитного риска, характерного для формирования предпосылок кризиса «плохих долгов»¹⁸ (см. рисунок 2.3).

По состоянию на 1.01.2008 наибольшая доля стандартных ссуд (58,7%) отмечалась у банков, контролируемых государством, доли проблемных и безнадежных ссуд в их кредитном портфеле составляли соответственно 0,8 и 1,3% от общего объема выданных ссуд. Наиболее высокий удельный вес проблемных и безнадежных ссуд характерен для кредитных портфелей средних и малых банков Московского региона

(соответственно 2,3 и 1,6% от общего объема выданных ссуд).

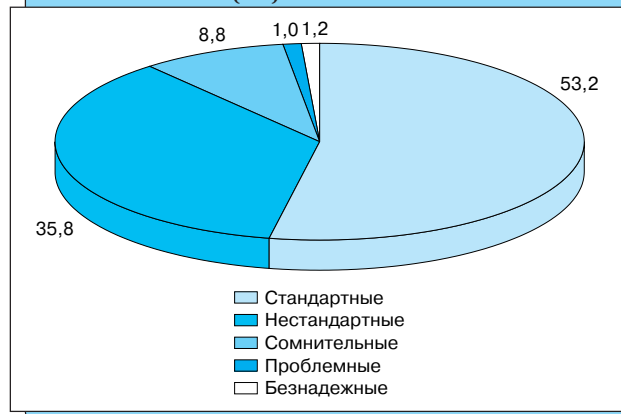
По итогам 2007 года с 459 до 437 сократилось количество кредитных организаций, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд. Удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора снизился с 62,9% на 1.01.2007 до 42,1% на 1.01.2008 вследствие выхода из данной группы одного крупного банка. Без учета этого банка удельный вес кредитных организаций с долей стандартных ссуд более 50% в совокупных активах банковского сектора на 1.01.2007 составлял бы 36,9%.

Во всех группах число банков с долей стандартных ссуд свыше 50% составляет более 1/3.

На протяжении 2007 года сохранялись высокие значения показателя формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Практически на все отчетные даты показатель фактически сформированного резерва у подавляющего большинства банков полностью соответ-

Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.2008 (%)

РИСУНОК 2.3



¹⁸ В соответствии с международной практикой банковского надзора о высоком кредитном риске свидетельствует доля неработающих кредитов, превышающая 10% величины совокупного кредитного портфеля.

ствовал минимальной требуемой величине¹⁹. По состоянию на 1.01.2008 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 1070, а их удельный вес в активах банковского сектора был равен 99,2% (годом ранее — 1118 и 98,8% соответственно).

В целом сформированный по состоянию на 1.01.2008 РВПС составляет 3,4% от фактической ссудной задолженности, в том числе 35,1% от проблемных ссуд и 86,9% от безнадежных ссуд (на 1.01.2007 эти показатели составляли 4,1; 37,1 и 82,9% соответственно).

II.1.2. Концентрация кредитных рисков

Согласно данным отчетности количество кредитных организаций, нарушавших норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков), в течение 2007 года снизилось с 309 до 250.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков²⁰, превышающих 5% капитала банка (Н7), в течение 2007 года нарушали 5 кредитных организаций (за 2006 год — 4).

За 2007 год величина крупных кредитных требований (кредитных рисков) по банковскому сектору выросла на 39,0% — до 5661,6 млрд. рублей при увеличении ссудной задолженности в целом — на 51,1%. Удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора за год снизился с 29,0 до 28,0%.

Наибольшим значением показателя доли крупных кредитных рисков в активах характеризовались средние и малые банки Московского региона — 44,6%, а наименьшим — банки, контролируемые государством, — 20,0%.

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

По состоянию на 1.01.2008 норматив Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) рассчитывали 487 кредитных организаций (на 1.01.2007 — 492). При этом за 2007 год нарушение данного норматива (пороговым значением которого является 50%) допустили 6 кредитных организаций (за 2006 год — 5).

Норматив Н10.1, ограничивающий совокупную величину кредитов и займов, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, на

1.01.2008 рассчитывали 940 кредитных организаций (на 1.01.2007 — 928). За 2007 год данный норматив нарушили 4 кредитные организации (за 2006 год — 11).

II.1.4. Финансовое состояние предприятий-ссудозаемщиков как фактор кредитного риска

В целом финансовое положение предприятий-заемщиков всех основных видов экономической деятельности из числа предприятий, участвующих в мониторинге, проводимом Банком России, по итогам за 2007 год было более благоприятным, чем за 2006 год. Вместе с тем удовлетворительное финансовое положение наблюдалось в основном у предприятий промышленного производства и связи, тогда как у предприятий остальных видов экономической деятельности финансовое положение характеризовалось наличием существенных проблем.

Совокупный капитал (итоги баланса) предприятий — участников мониторинга, проводимого Банком России, за 2007 год существенно увеличился, при этом его структура была сбалансирована по срокам привлечения и размещения средств. Предприятия располагали объемом инвестиционных ресурсов (суммарной величиной собственного капитала и долгосрочных обязательств), достаточным для формирования инвестиционных активов (внеоборотных активов).

Уровень самофинансирования предприятий (удельный вес чистых активов в итоге баланса предприятий), который отражает степень обеспеченности предприятий собственным капиталом с учетом накопленного объема обязательств, был достаточно высоким (см. таблицу 2.1). Однако за 2007 год он несколько снизился и составил к концу периода 64,0%. Уровень долговой нагрузки на собственный капитал (отношение общего объема обязательств к величине собственного капитала предприятий), несмотря на увеличение собственного капитала у предприятий, за 2007 год возрос, однако остался умеренным (по состоянию на конец периода — 0,56 рубля на рубль собственного капитала).

Привлечение долгосрочных ресурсов, в том числе банковских кредитов, позволило предприятиям использовать собственные средства как для обеспечения прироста инвестиционных активов, так и для финансирования текущей деятельности. Объем собственных оборотных средств за 2007 год увеличился на 32,1%. Тем не менее доля оборотных активов, которые были созданы за счет собственных средств, сократилась за январь—декабрь 2007 года с 43,1 до 42,7%.

¹⁹ Начиная с отчетности на 1.09.2004 в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" минимальный размер резерва определяется посредством корректировки расчетного резерва с учетом фактора обеспечения.

²⁰ В соответствии со статьей 65 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

Показатели, характеризующие финансовое состояние предприятий-заемщиков (%)

ТАБЛИЦА 2.1

Наименование показателя	2007 год	
	начало года	конец года
Уровень самофинансирования*	68,5	64,0
Долговая нагрузка на собственный капитал**	0,46	0,56
Доля обязательств перед банками в общем объеме обязательств предприятий	33,4	35,6
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,2	2,7
Коэффициент текущей ликвидности	142,8	192,2
Рентабельность активов***	13,2	
Рентабельность собственного капитала***	20,0	

* Собственный капитал/Активы.

** Объем обязательств/Собственный капитал.

*** За период с начала года.

За 2007 год просроченная дебиторская задолженность увеличилась, однако в целом рост дебиторской задолженности произошел преимущественно за счет увеличения той части задолженности, срок поступления средств по которой еще не наступил (нормальная дебиторская задолженность). В результате уровень просроченной дебиторской задолженности за анализируемый период снизился с 10,7 до 8,1%. В то же время в 1,76 раза увеличилась краткосрочная нетто-дебиторская позиция²¹ предприятий в расчетах, которая отражает отвлечение средств из производства.

Рост выручки от продажи товаров, работ и услуг существенно замедлился. За 2007 год она увеличилась по сравнению с объемом за 2006 год на 18,1%, в то время как за 2006 года прирост по отношению к объему 2005 года составлял 28,6%. По итогам 2007 года у предприятий сформировался чистый приток денежных средств: объем денежных средств у предприятий увеличился на 40,7%.

Несмотря на увеличение объема денежных средств, возможность погашения предприятиями краткосрочных обязательств уменьшилась. По состоянию на конец 2007 года они могли погасить за счет имеющегося запаса денежных средств только 2,7% краткосрочных обязательств по сравнению с 7,2% в начале года. Обеспеченность краткосрочных обязательств предприятий оборотными активами (без учета просроченной дебиторской задолженности) улучшилась. За 2007 год она возросла до 192,2%, в то время как на начало 2007 года она составляла 142,8%.

Рост прибыли предприятий до налогообложения замедлился: за 2007 год она возросла по сравнению с объемом прибыли за 2006 год на 18,8%. В 2006 году ее прирост по отношению к объему прибыли до налогообложения за 2005 год составлял 64,6%.

Рентабельность активов предприятий за 2007 год исходя из прибыли до налогообложения составила 13,2% (в 2006 году — 13,5%). Рентабельность собственного капитала составила 20,0% (в 2006 году — 19,6%).

²¹ Превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью.

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

В 2007 году несколько уменьшилось — с 747 до 727 — количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночных рисков²², однако в связи с изменением состава банков, обязанных рассчитывать величину рыночных рисков с целью включения их в расчет норматива достаточности капитала, их удельный вес в активах банковского сектора за 2007 год существенно повысился — с 67,4 до 93,6%.

По состоянию на 1.01.2008 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 573 банка, на которые приходилось 60,0% активов банковского сектора (на 1.01.2007 — 617 банков с долей в банковских активах 61,6%). Для сравнения: величину фондового риска по состоянию на 1.01.2008 рассчитывали 193 банка (их доля в активах банковского сектора — 65,9%), величину процентного риска — 327 банков (доля в активах — 76,0%). 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 — 114 кредитных организаций (на 1.01.2007 — 115). Их удельный вес в активах банковского сектора на 1.01.2008 составил 36,3% (на 1.01.2007 — 33,4%).

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



В результате продолжающегося роста объемов торговых вложений кредитных организаций в ценные бумаги (балансовый торговый портфель за 2007 год вырос на 41,8%), расширения деятельности кредитных организаций на срочных рынках, а также в связи с изменением состава банков, рассчитывающих величину рыночных рисков, за рассматриваемый период величина рыночных рисков банковского сектора выросла на 76,3% — до 959,0 млрд. рублей по состоянию на 1.01.2008. Соотношение величины рыночных рисков с капиталом банков, рассчитывающих рыночные риски, снизилось с 45,1 до 38,7%. При этом удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора оставался незначительным и на 1.01.2008 составлял менее 6% (см. рисунок 2.4).

В связи с тем, что на начало 2008 года основу торгового портфеля составляют долговые обязательства, объем которых в 8,7 раза превышает вложения в акции и за 2007 год вырос на 45,6%, наибольший удельный вес в структуре рыночного риска — 62,8% — на 1.01.2008 приходился на **процентный риск**, доля **фондового риска** составила 27,9% (по состоянию на начало 2007 года — 42,9 и 45,2% соответственно).

Влияние на динамику рассматриваемых рисков оказало расширение деятельности кредитных организаций на срочных рынках: объем требований по поставке ценных бумаг по срочным сделкам²³ вырос за 2007 год в 1,4 раза, объем обязательств сократился на 7,6%. В соотношении с капиталом банков чистая позиция по поставке ценных бумаг по срочным сделкам за 2007 год стала положительной и составила 2,3% на 1.01.2008 (на 1.01.2007 она была отрицательной в размере 0,2%).

Наименее значимым видом риска остается **валютный риск**: его удельный вес в структуре рыночного риска за 2007 год снизился с 11,9 до 9,3%, хотя по абсолютному значению величина валютного риска банковского сектора увеличилась на 38,4%.

В части балансовых позиций в иностранной валюте на фоне укрепления рубля по отношению к доллару США на внутреннем валютном рынке (см. рисунок 2.5) в 2007 году произошло снижение валютной составляющей (см. рисунок 2.6). Так, на 1.01.2008 валютные активы составили 22,9% активов, валютные пассивы — 22,8% пассивов (на начало года — 24,6 и 24,8% соответственно). Разница в соотношениях валютной составляющей активов и пассивов составила 0,1 процентного пункта.

²² В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.09.1999 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков".

²³ По срочным сделкам раздела "Г" Плана счетов.

Динамика курса
доллара США

РИСУНОК 2.5

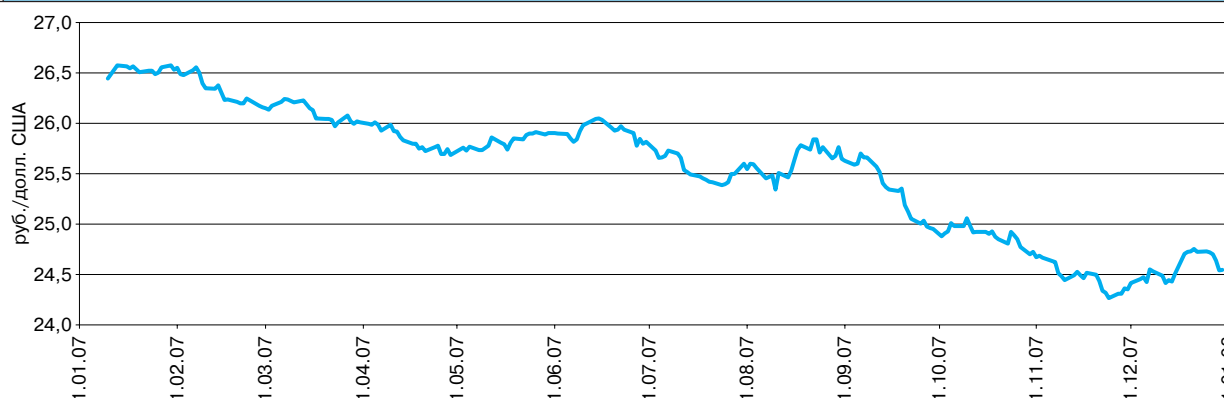
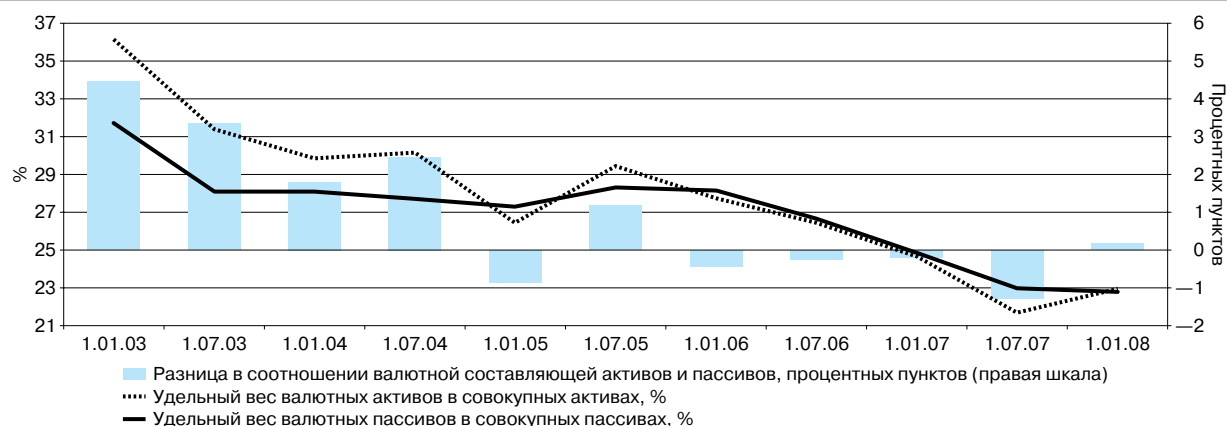
Удельные веса валютных активов и пассивов
в совокупных активах и пассивах банковского сектора

РИСУНОК 2.6



При этом подверженность валютному риску в результате срочных сделок с иностранной валютой выросла. Чистая срочная позиция в долларах США²⁴ по состоянию на конец 2007 года была короткой и составила в рублевом эквиваленте 145,9 млрд. рублей (на конец 2006 года — длинная в размере 24,8 млрд. рублей). Чистая длинная срочная позиция в евро по состоянию на конец 2007 года составила в рублевом эквиваленте 106,3 млрд. рублей, что в два раза больше соответствующей длинной позиции годом ранее (51,8 млрд. рублей).

В целом за 2007 год объем внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте²⁵ увеличился на 56,9 и 97,3% соответственно. Повысилось также соотношение внебалансовых и балансовых позиций в иностранной валюте: если на начало 2007 года соотношение внебалансовых требований и балансовых активов составляло 67,7%, то к 1.01.2008 оно повысилось до 79,2%. Аналогичной была динамика соотношения внебалансовых обязательств и

балансовых пассивов в иностранной валюте: за отчетный период оно увеличилось с 52,2 до 77,9%.

Хотя бы раз в течение 2007 года лимиты ОВП (по любой валюте и драгоценному металлу) превысила 21 действующая на 1.01.2008 кредитная организация (в 2006 году — 30 кредитных организаций, действовавших на 1.01.2007). Удельный вес таких банков в активах банков, имеющих валютные лицензии, снизился с 16,0% на 1.01.2007 до 11,5% на 1.01.2008.

II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску (торговый портфель)

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по торговому портфелю был проведен анализ чувствительности (методами стресс-тестирования) по фактору влияния на финансовое состояние банковского сектора роста процентных ставок. Предполагалось, что в результате

²⁴ Величины чистых срочных и опционных позиций в иностранных валютах рассчитаны по данным формы 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" по всем кредитным организациям, представляющим данную форму, в рублевом эквиваленте по официальным курсам Банка России на соответствующие даты.

²⁵ По срочным сделкам раздела "Г" Плана счетов.

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

ТАБЛИЦА 2.2

	Число банков в выборке		Доля вложений в долговые обязательства резидентов, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08
Выборка 1	219	212	58,4	87,1	41,9	70,9	42,7	70,1
Выборка 2	90	104	41,6	12,9	40,9	12,4	34,5	11,7

роста доходности по корпоративным долговым обязательствам их стоимость упадет на 20%.

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 организаций-резидентов (включая банки). 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 риска²⁶. Характеристики обеих групп банков представлены в таблице 2.2. Следует отметить, что в связи с изменением состава банков, входящих в группы, существенные — более 70% по состоянию на 1.01.2008 — доли активов и капитала банковского сектора приходится на первую выборку банков, которые аккумулируют 87,1% вложений банковского сектора в долговые обязательства резидентов.

Анализ чувствительности кредитных организаций, **обязанных рассчитывать величину процентного риска**, показывает, что в целом по рассматриваемой группе кредитных организаций чувствительность к процентному риску за 2007 год снизилась: по состоянию на начало 2008 года потенциальные потери могли бы составить 3,6% капитала против 5,3% на начало 2007 года.

По кредитным организациям, имеющим торговые вложения в котируемые обязательства предприятий-резидентов, но **не рассчитывающим величину про-**

центного риска, чувствительность к данному виду риска за 2007 год также уменьшилась: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2008 года потери могли бы составить 3,2% капитала против 4,6% на начало 2007 года.

Проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость банковского сектора к росту процентных ставок у обеих групп кредитных организаций сопоставима и в целом относительно невелика.

II.2.3. 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 фондовых индексов ведущих российских бирж. В качестве исходного фактора взято падение фондовых индексов на 20%²⁷.

Для определения воздействия фондового риска на капитализацию российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих в торговых портфелях вложения в котируемые акции организаций-резидентов (включая банки). 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. Характеристики обеих групп банков представлены в таблице 2.3. Как и в случае с процентным

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

ТАБЛИЦА 2.3

	Число банков в выборке		Доля вложений в акции организаций-резидентов, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08
Выборка 1	180	183	93,6	92,5	35,9	65,2	38,4	64,4
Выборка 2	170	143	6,4	7,5	40,8	11,3	34,8	10,8

²⁶ В соответствии с Положением Банка России от 24.09.1999 № 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".

²⁷ Предполагалось, что падение фондовых индексов на 20% приведет к аналогичному снижению стоимости акций в торговых портфелях.

риском, за год произошло существенное изменение удельного веса первой выборки банков в активах и капитале банковского сектора, однако в части доли указанных банков в торговых вложениях банковского сектора в акции значимых изменений не произошло.

Проведенный анализ показывает, что в целом по группе кредитных организаций, **рассчитывающих величину фондового риска**, чувствительность к данному риску снизилась: в случае падения фондовых индексов на 20% по состоянию на начало 2008 года потенциальные потери составят 1,4% капитала (на начало 2007 года — 3,2%).

По группе кредитных организаций, имеющих торговые вложения в котируемые акции, но **не рассчитывающих величину фондового риска**, чувствительность к фондовому риску несколько повысилась: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2008 года потенциальные потери могли бы составить 0,7% капитала (на начало 2007 года — 0,2%).

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

II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

Для оценки уязвимости российского банковского сектора к валютному риску был проведен анализ чувствительности (методами стресс-тестирования) по фактору укрепления рубля по отношению к доллару США и евро в отдельности. Исходными событиями выбраны одномоментные повышения номинальных обменных курсов российского рубля на 20% к доллару США и на 20% к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска²⁸, у которых имеют-

ся чистые длинные открытые позиции в долларах США и в евро.

Характеристики кредитных организаций, имеющих чистые длинные открытые позиции в долларах США и в евро представлены в *таблице 2.4*. Следует отметить, что число банков в обеих выборках сократилось, при этом существенно — в два раза — снизилась значимость кредитных организаций, имеющих чистые длинные позиции в евро в активах и пассивах банковского сектора.

Анализ показал, что к концу 2007 года длинные открытые позиции в долларах США по первой рассматриваемой выборке банков выросли в 1,2 раза по сравнению с 31.12.2006 (до 636,0 млн. долл. США), а их доля в длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам²⁹ на 29.12.2007 составила в среднем 58,6% против 66,9% на 31.12.2006. Длинные открытые позиции в евро по второй рассматриваемой выборке банков сократились на 20% (до 189,6 млн. евро на 29.12.2007), а их доля в длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам³⁰ на 29.12.2007 составила в среднем 54,4% против 45,8% на 31.12.2006.

Проведенный анализ показывает, что резкое одномоментное укрепление рубля по отношению к доллару США или к евро на 20% не приведет к существенным потерям: у подавляющего большинства банков потери не превысят 2% капитала.

Уязвимость банковского сектора к гипотетическому резкому укреплению рубля по отношению к доллару США снижается и в настоящий момент она незначительна: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 29.12.2007 могли бы составить 0,5% их капитала против 0,7% на 31.12.2006. Уязвимость банковского сектора к возможному резкому укреплению рубля по отношению к евро также мала: в случае реализации шокового фактора в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 29.12.2007 могли бы составить 0,4% капитала (на 31.12.2006 — 0,4%).

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

ТАБЛИЦА 2.4

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	на конец 2006 года	на конец 2007 года	на конец 2006 года	на конец 2007 года	на конец 2006 года	на конец 2007 года
Кредитные организации, имеющие длинные позиции в долларах США	346	277	24,9	22,4	23,7	21,4
Кредитные организации, имеющие длинные позиции в евро	312	226	21,2	10,8	23,9	11,6

²⁸ 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) равно или превышает 2%.

²⁹ В рублевом эквиваленте.

³⁰ В рублевом эквиваленте.

II.3. Риск ликвидности

II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

Уровень ликвидности банковского сектора в среднем за 2007 год сохранялся на высоком уровне: объем наиболее ликвидных активов банковского сектора (денежной наличности, драгоценных металлов и камней, остатков на корреспондентских счетах Нostro, остатков на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России)³¹ достиг 1477,9 млрд. рублей, что в 1,5 раза больше, чем в 2006 году (977,3 млрд. рублей), а их соотношение со средней величиной совокупных активов составило 8,8% (в 2006 году — 8,5%).

В 2007 году рост средней величины наиболее ликвидных активов наблюдался по всем группам банков, однако в соотношении со средней величиной активов увеличение произошло только у крупных частных банков (10,2% в 2007 году против 8,3% в 2006 году). Наибольшее снижение рассматриваемого показателя наблюдалось у средних и малых банков Московского региона (с 21,7% в 2006 году до 19,2% в 2007 году).

В 2007 году можно выделить несколько периодов, характеризующихся различной динамикой ликвидности (см. рисунок 2.7) в результате резких изменений направленности потоков капитала частного сектора.

В первом полугодии 2007 года на денежном рынке был отмечен весьма высокий уровень свободных рублевых средств. Наблюдался рекордный приток

средств по операциям с капиталом и внешнеторговым операциям, а также значительный объем операций Банка России по покупке иностранной валюты на внутреннем рынке. Банк России, для того чтобы сбалансировать ситуацию на денежном рынке, активно использовал механизмы абсорбирования свободной банковской ликвидности посредством проведения депозитных операций, а также операций с собственными облигациями (ОБР). В этот период значительную роль в абсорбировании ликвидности играл механизм Стабилизационного фонда Российской Федерации. Так, объем депозитов кредитных организаций в Банке России достиг наибольшего значения на 1.06.2007 и составил 1229,6 млрд. рублей. В результате средняя величина наиболее ликвидных активов кредитных организаций во II квартале 2007 года достигла 1832,8 млрд. рублей, что в 2 раза выше среднего значения за соответствующий период 2006 года (а в соотношении со средней величиной совокупных активов — 11,1% против 8,5%). Во второй половине 2007 года сложилась неблагоприятная ситуация на мировых финансовых рынках, которая вызвала отток капитала из Российской Федерации, а также ужесточение условий внешнего заимствования для российских банков, что обусловило резкое сокращение уровня ликвидности банковского сектора и соответствующий рост ставок на межбанковском рынке. Так, в III и IV кварталах средняя величина наиболее ликвидных

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

РИСУНОК 2.7



³¹ Здесь и далее средние значения показателей ликвидности рассчитывались как среднее хронологическое за соответствующий период.

активов уменьшалась как в абсолютном выражении, так и по отношению к средней величине совокупных активов — до 1447,6 и 1400,7 млрд. рублей, или 8,2 и 7,4% совокупных активов соответственно. Ситуация на денежном рынке осложнялась тем, что в августе—сентябре не был задействован традиционный канал предоставления ликвидности через операции Банка России на валютном рынке, что вызвало необходимость расширения рефинансирования банковского

сектора посредством процентных инструментов. Для удовлетворения спроса на рублевые денежные средства кредитные организации имели возможность использовать операции прямого РЕПО, внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, ломбардные кредиты, а также сделки “валютный своп” с Банком России, операции по продаже Банку России ОБР и государственных ценных бумаг без обязательства обратного выкупа и некоторые другие операции (см. вставку 1).

Меры Банка России по поддержанию ликвидности банковского сектора

ВСТАВКА 1

Комплекс мер по поддержанию ликвидности кредитных организаций, реализованных Банком России в августе—декабре 2007 года, предусматривал:

- существенное расширение Ломбардного списка Банка России;
- повышение поправочных коэффициентов (снижение дисконтов), применяемых для расчета стоимости ценных бумаг, которые принимаются в обеспечение по операциям Банка России по предоставлению денежных средств кредитным организациям;
- временное снижение нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций;
- повышение коэффициента усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов;
- снижение процентных ставок по отдельным операциям Банка России, а также дополнение действующих инструментов рефинансирования новыми механизмами предоставления ликвидности банковскому сектору.

В целом за 2007 год в **Ломбардный список Банка России** было включено 97 новых выпусков облигаций субъектов Российской Федерации и юридических лиц — резидентов Российской Федерации, а также 24 выпуска долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами — нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации.

В частности, в августе 2007 года Банк России принял решение о снижении требований к минимально допустимому уровню международного рейтинга эмитента (выпуска) облигаций с “BB” по классификации “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Ba2” по классификации “Moody’s Investors Service” до “B+” (“Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings”) или “B1” (“Moody’s Investors Service”), что позволило до конца 2007 года включить в Ломбардный список Банка России более 50 новых выпусков ценных бумаг и увеличить объем потенциального обеспечения по операциям рефинансирования примерно на 140 млрд. рублей. Данная мера вызвала увеличение доли корпоративных облигаций в структуре ценных бумаг, используемых кредитными организациями в качестве обеспечения по кредитам Банка России, с 7,5% на 1.08.2007 до 16,6% на 1.01.2008.

Одновременно было принято решение о снижении требований к уровню международного рейтинга организаций, чьи обязательства принимаются в обеспечение по кредитам Банка России, и кредитных организаций, чьи поручительства принимаются в обеспечение по кредитам Банка России, на две ступени (до уровня “B+” по классификации рейтингового агентства “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “B1” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”). Данная мера позволила вдвое увеличить перечень организаций, обязательства которых могут приниматься в обеспечение по кредитам Банка России.

Увеличению ликвидности банковского сектора в 2007 году способствовало повышение **поправочных коэффициентов Банка России**: по облигациям Банка России — с 0,98 до 0,99; по ОФЗ и облигациям Европейского банка реконструкции и развития — с 0,95 до 0,98; по еврооблигациям Российской Федерации — с 0,9 до 0,95; по облигациям г. Москвы — с 0,9 до 0,95; по облигациям субъектов Российской Федерации с международным рейтингом BB/Ba2 и выше — с 0,8 до 0,9; по облигациям юридических лиц — резидентов Российской Федерации с рейтингом BB/Ba2 и выше — с 0,75 до 0,88; по облигациям ОАО “Агентство по ипотечному жилищному кредитованию” — с 0,8 до 0,9.

В связи с существенным снижением уровня ликвидности банковского сектора Банком России на три месяца, начиная с 11.10.2007, были **снижены нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций** перед физическими лицами в валюте Российской Федерации — с 4 до 3%, по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, а также по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и обязательствам в иностранной валюте — с 4,5 до 3,5%. При этом была предусмотрена возможность проведения в течение 11—15 октября 2007 года внеочередного перерасчета обязательных резервов.

С 1.11.2007 Банк России повысил коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов с 0,3 до 0,4.

Банк России с 11.10.2007 снизил фиксированную процентную ставку, которая устанавливается по ломбардным кредитам на срок 7 дней (в случае, если два ломбардных аукциона были признаны несостоявшимися), а также используется для заключения сделок “валютный своп”, — с 10 до 8% годовых.

В целях облегчения доступа кредитных организаций к операциям рефинансирования в 2007 году Банк России начал заключать сделки ломбардного кредитования (по фиксированной процентной ставке и на аукционной основе) с использованием Системы электронных торгов ЗАО “Московская межбанковская валютная биржа”, одно рабочее место которой обеспечивает кредитной организации возможность участия в кредитных и депозитных операциях Банка России, а также сделках РЕПО.

С 9.10.2007 Банк России начал осуществлять операции по кредитованию под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительства кредитных организаций.

С 28.11.2007 Банком России были введены новые инструменты предоставления денежных средств кредитным организациям: ломбардный кредит Банка России по фиксированной процентной ставке на срок 1 календарный день (процентная ставка — 8% годовых) и операции РЕПО по фиксированной ставке на сроки 1 день по ставке 8% и 1 неделя по ставке 7% годовых.

28.12.2007 вступил в силу нормативный акт Банка России, обеспечивающий действие нового механизма предоставления Банком России кредитным организациям кредитов под обеспечение нерыночными активами (векселями, правами требования по кредитным договорам) — внутридневных кредитов и кредитов овернайт, а также кредитов по фиксированной процентной ставке 9,25% годовых на срок до 30 календарных дней. Потенциальными пользователями нового механизма рефинансирования станут финансово устойчивые кредитные организации, имеющие требования по кредитам, предоставленным предприятиям реального сектора экономики.

Основным **рыночным инструментом рефинансирования** банковского сектора являлись **операции прямого РЕПО** (см. рисунок 2.8). Общий объем средств, предоставленных посредством прямого РЕПО на аукционной основе, за 2007 год составил 7730,7 млрд. рублей, что почти в 4 раза выше, чем в 2006 году. В конце ноября в дополнение к аукционам прямого РЕПО начали проводиться операции РЕПО по фиксированной ставке. В качестве дополнительных инструментов предоставления ликвидности банковскому сектору в период повышенного спроса на рублевую ликвидность в августе—ноябре Банк России использовал **операции “валютный своп”**, а также операции с государственными облигациями и ОБР. Совокупный объем предоставленной рублевой ликвидности по сделкам “валютный своп” Банка России составил 194,8 млрд. рублей. Активизации спроса на данные операции в значительной мере способствовало упомянутое выше снижение в октябре 2007 года процентной ставки по ним.

Преодолению российскими банками наиболее острых фаз нестабильности на международных финансовых рынках способствовали также

бюджетные и макроэкономические факторы (см. раздел I.1. “Общеэкономические условия функционирования”).

Операции прямого РЕПО и “валютный своп” Банка России

РИСУНОК 2.8



В итоге в IV квартале 2007 года средняя величина наиболее ликвидных активов на 13,8% превысила уровень I квартала 2007 года, однако (по отношению к средней величине совокупных активов) была на 1,1 процентного пункта ниже.

Нестабильность на международных финансовых рынках продемонстрировала необходимость применения более консервативных подходов к управлению и оценке принимаемых банками рисков как самими банками, так и регуляторами во всем мире, в том числе в Российской Федерации.

II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

На протяжении всего 2007 года имелись случаи несоблюдения кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. Из числа действующих на 1.01.2008 кредитных организаций в 2007 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали в совокупности 45 кредитных организаций (в 2006 году — 56), норматив текущей ликвидности (Н3) — 72 кредитные организации (в 2006 году — 83), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) — 12 кредитных организаций (в 2006 году — 12).

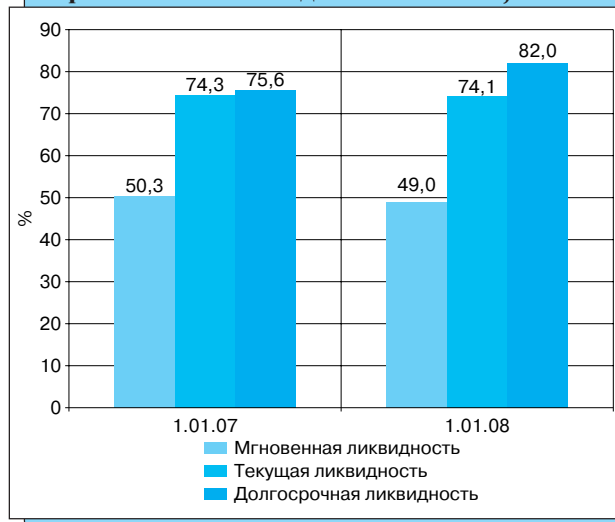
Средние за год показатели ликвидности по банковскому сектору в 2007 году незначительно снизились по сравнению с предшествующим годом: мгновенной ликвидности — с 50,3% в 2006 году до 49,0% в 2007 году, текущей ликвидности — с 74,3 до 74,1% соответственно (см. рисунок 2.9). Вместе с тем указанные показатели существенно превышают установленные Банком России значения — 15% (Н2) и 50% (Н3).

Наименьшее значение показателя мгновенной ликвидности (42,7%) в среднем за 2007 год сложилось по группе крупных частных банков. Ниже, чем по банковскому сектору в целом, значение показателя мгновенной ликвидности было также у группы региональных средних и малых банков (44,6%).

Наименьшее среднее за год значение показателя текущей ликвидности (71,6%) наблюдалось у региональных средних и малых банков. Ниже, чем в среднем по банковскому сектору, значение показателя текущей ликвидности было также у группы банков, контролируемых иностранным капиталом (71,9%).

Среднее значение показателя долгосрочной ликвидности³² в 2007 году увеличилось (с 75,6% на

**Показатели ликвидности
банковского сектора (средние
хронологические годовые значения)** РИСУНОК 2.9



1.01.2007 до 82,0% на 1.01.2008). Его рост обусловлен тем, что темп прироста объемов долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования (71,9%) превышал темпы прироста обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года (56,3%) и темпы прироста капитализации банковского сектора (57,8%)³³.

II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций

Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности³⁴

По итогам 2007 года отмечается некоторое «удлинение» активов и пассивов банковского сектора. Доля активов со сроком востребования свыше 1 года в общей величине активов, отнесенных к I категории качества³⁵, на 1.01.2008 составила 19,2% (на 1.01.2007 — 19,0%). Доля обязательств со сроком до погашения свыше 1 года в общей величине обязательств увеличилась за 2007 год с 21,7 до 22,3%.

Удельный вес краткосрочных активов (со сроком востребования менее 1 месяца) за 2007 год снизился с 50,6 до 48,0%, а удельный вес краткосрочных обязательств практически не изменился (42,7% на 1.01.2008, 42,9% на 1.01.2007). При этом дефицит ликвидного покрытия (ДЛП)³⁶ на конец 2007 года превысил уровень на 1.01.2007 (22,2% против 18,2%).

³² В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» нормативное значение установлено не выше 120%.

³³ При анализе использовались компоненты расчета норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

³⁴ Анализ активов и пассивов кредитных организаций по срочности проводился на основе данных о распределении по срокам востребования и погашения активов и пассивов (по форме 0409125).

³⁵ В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

³⁶ Дефицит ликвидного покрытия (ДЛП) рассчитывается как отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной (ликвидных) активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)³⁷

В 2007 году произошло некоторое снижение коэффициента покрытия³⁸. На 1.01.2008 депозиты клиентов³⁹ на 67,8% обеспечивали покрытие выданных им ссуд⁴⁰, что ниже значения коэффициента покрытия на 1.01.2007 — 71,3% (70,2% на 1.01.2006) (см. рисунок 2.10). Данное изменение обусловлено опережением темпов прироста предоставленных ссуд над объемом привлеченных депозитов (53% против 45% соответственно).

У 70 кредитных организаций в источниках ресурсной базы депозиты юридических и(или) физических лиц отсутствовали, однако доля активов таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора была незначительной (0,8%).

Коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года), также снизился: с 74,8% на 1.01.2007 до 65,3% на 1.01.2008. Различие темпов прироста средне- и долгосрочных составляющих кредитов и депозитов клиентов несколько больше, нежели по совокупным показателям: 70% против 48% соответственно.

На 1.01.2008 наибольшее значение коэффициента покрытия (73,5%) было в группе банков, контролируемых государством, и такое же значение — у региональных средних и малых банков. Наименьшее значение коэффициента покрытия

(53,5%) сложилось в группе средних и малых банков Московского региона.

Наибольшее значение коэффициента покрытия, рассчитанного по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года), на 1.01.2008 наблюдалось по группе банков, контролируемых государством (74,9%), наименьшее — по группе банков, контролируемых иностранным капиталом (38,5%).

Вместе с тем существенно снизилось количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия был значительно ниже, чем по банковскому сектору в целом. На 1.01.2008 значение коэффициента покрытия в 2 раза ниже, чем в целом по банковскому сектору, было у 308 кредитных организаций, доля которых в совокупных активах банковского сектора составила 6,0% (на 1.01.2007 — у 371 кредитной организации с долей в совокупных активах 9,1%). Значения коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем по банковскому сектору в целом, на 1.01.2008 были у 196 кредитных организаций (доля в совокупных активах 3,5%), тогда как на 1.01.2007 — у 225 кредитных организаций (доля в совокупных активах — 3,7%).

II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка

Важную роль с точки зрения управления ликвидностью играет рынок межбанковских кредитов. С по-

Соотношение ссудной задолженности и основных источников финансирования банковского сектора

РИСУНОК 2.10



³⁷ Расчет этого показателя рекомендован МВФ ("Customer deposits to total (noninterbank) loans") для целей анализа финансовой устойчивости в "Compilation Guide on Financial Soundness Indicators". Данный показатель позволяет оценить ликвидность банковского сектора, поскольку сравнивает наиболее "традиционную" и устойчивую часть источников ресурсной базы с основными направлениями их вложений. Снижение коэффициента покрытия свидетельствует об увеличивающейся зависимости исполнения принятых кредитными организациями обязательств от их возможностей оперативно выйти на денежный или фондовый рынок и, как следствие этого, возрастании риска потери ликвидности.

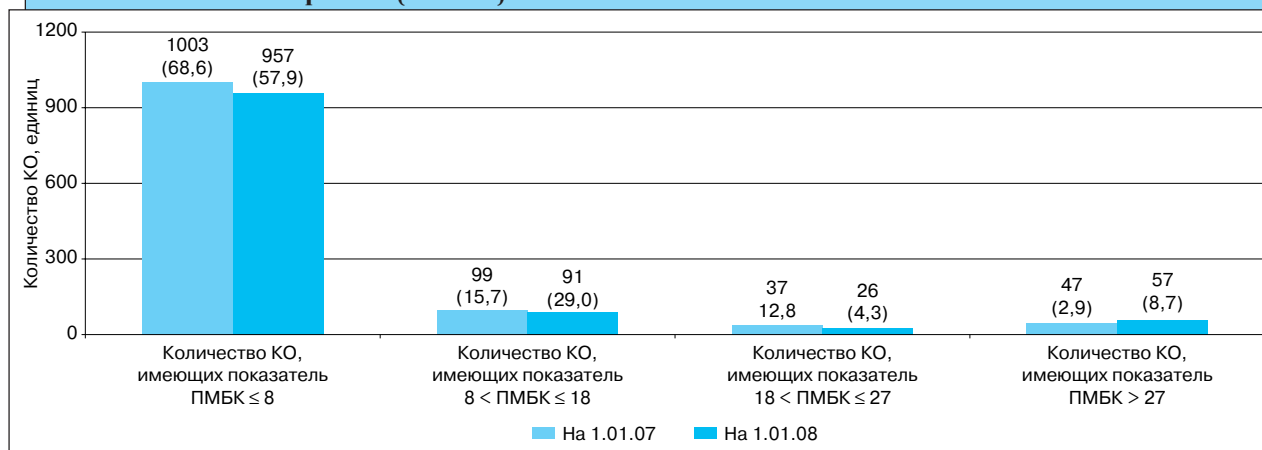
³⁸ Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов клиентов к предоставленным им ссудам.

³⁹ В состав депозитов клиентов включены депозиты, привлеченные кредитными организациями от юридических и физических лиц (кроме банков и финансовых организаций — резидентов Российской Федерации), а также прочие средства, привлеченные от указанных категорий кредиторов (резидентов и нерезидентов), за исключением остатков на текущих и расчетных счетах данных категорий клиентов.

⁴⁰ 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).

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

РИСУНОК 2.11



В скобках приведен удельный вес в активах банковского сектора.

зиций анализа риска ликвидности зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК)⁴¹ в 2007 году в целом несколько возросла: с 5,9 до 8,3%.

Несмотря на снижение на 10,7 процентного пункта, наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора — 57,9% — имела группа кредитных организаций, со значением ПМБК не более 8% (см. рисунок 2.11). Одновременно увеличился в совокупных активах (с 15,7 до 29,0%) удельный вес кредитных организаций со значением ПМБК от 8%, но не более 18%. Повысился также (с 2,9 до 8,7%) удельный вес в совокупных активах кредитных организаций, у которых значение ПМБК превышает 27%.

Наибольшее значение показателя зависимости от межбанковского рынка (21,7%) на 1.01.2008 наблюдалось в группе банков с иностранным участием (15,9% на 1.01.2007), что объясняется их активным взаимодействием с материнскими структурами в рамках внутригрупповых банковских операций. При этом в активах этой группы доля активов банков со значением ПМБК свыше 27% составила 45,3%, увеличившись за 2007 год в 2,6 раза.

Слабую зависимость от рынка МБК (в части покрытия недостатка ликвидности) демонстрировали московские и региональные средние и малые банки, которые размещали на межбанковском рынке больше средств, чем привлекали с него (значения ПМБК по данным группам банков были отрицательные и составили —4,7 и —1,7% соответственно). При этом доли банков со значением ПМБК свыше 27% в активах этих групп на 1.01.2008 составили 2,7 и 1,7% соответственно.

Существенное влияние банков-нерезидентов является характерной чертой российского рынка межбанковского кредитования. Российские банки на протяжении последних лет традиционно привлекают с международного межбанковского рынка больше средств (2136,1 млрд. рублей на 1.01.2008 и 1364,8 млрд. рублей годом ранее), чем размещают на нем (соответственно 851,5 и 664,4 млрд. рублей).

Необходимо отметить, что за 2007 год доля кредитов, полученных от банков-нерезидентов, в общем объеме полученных МБК уменьшилась на 2,8 процентного пункта, составив 76,1%, а доля кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, в общем объеме предоставленных МБК сократилась на 4,1 процентного пункта — до 60,0%.

Отношение превышения полученных от банков-нерезидентов межбанковских кредитов над кредитами, предоставленными этим банкам, к пассивам российского банковского сектора за 2007 год несколько увеличилось (с 5,0 до 6,3%).

На 1.01.2008 кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, имели 180 кредитных организаций (174 на 1.01.2007), на долю которых приходилось 86,5% совокупных активов банковского сектора (83,7% на 1.01.2007). При этом половина объема межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, приходилась на 7 кредитных организаций (на начало 2007 года — тоже 7 кредитных организаций), входящих в число 20 крупнейших по величине активов.

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 1.01.2008 имели 237 кредитных организаций, их доля в совокупных активах банковского сектора составляла 87,3% (213 кредитных организаций на 1.01.2007, их доля в совокупных активах — 85,6%).

⁴¹ Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК) рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам. Чем выше значение показателя, тем сильнее кредитная организация зависит от межбанковского рынка. Методология расчета ПМБК приближена к методологии расчета показателя ПЛ5, содержащегося в Указании Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», которым определены его пороговые значения — от 8 до 27% и выше.

Половина общего объема межбанковских кредитов, размещенных на международном банковском рынке, приходилась на 5 (годом ранее — на 6) кредитных организаций, входящих в число 20 крупнейших по величине активов.

Вместе с тем с точки зрения ликвидности и устойчивости банковского сектора представляется весьма важным рассмотреть общую величину задолженности российского банковского сектора перед нерезидентами (см. вставку 2).

Характеристика задолженности перед нерезидентами

ВСТАВКА 2

По итогам 2007 года общая величина задолженности российского банковского сектора перед нерезидентами⁴² составила 3504,2 млрд. рублей, увеличившись за год в 1,5 раза. При этом чистый долг перед нерезидентами⁴³ почти вдвое ниже — 1820,8 млрд. рублей на 1.01.2008. В соотношении с пассивами банковского сектора чистый долг за отчетный год увеличился с 7,9 до 9,0%.

В наибольшей степени зависимы от внешнего мира банки, контролируемые иностранным капиталом (показатель зависимости от нерезидентов — соотношение чистого долга с пассивами — на 1.01.2008 составил 23,6%, на 1.01.2007 — 18,9%), что объясняется их большими возможностями по привлечению средств на международных финансовых рынках. Рост рассматриваемого показателя обусловлен значительным — в 2,1 раза — ростом задолженности этой группы банков перед нерезидентами.

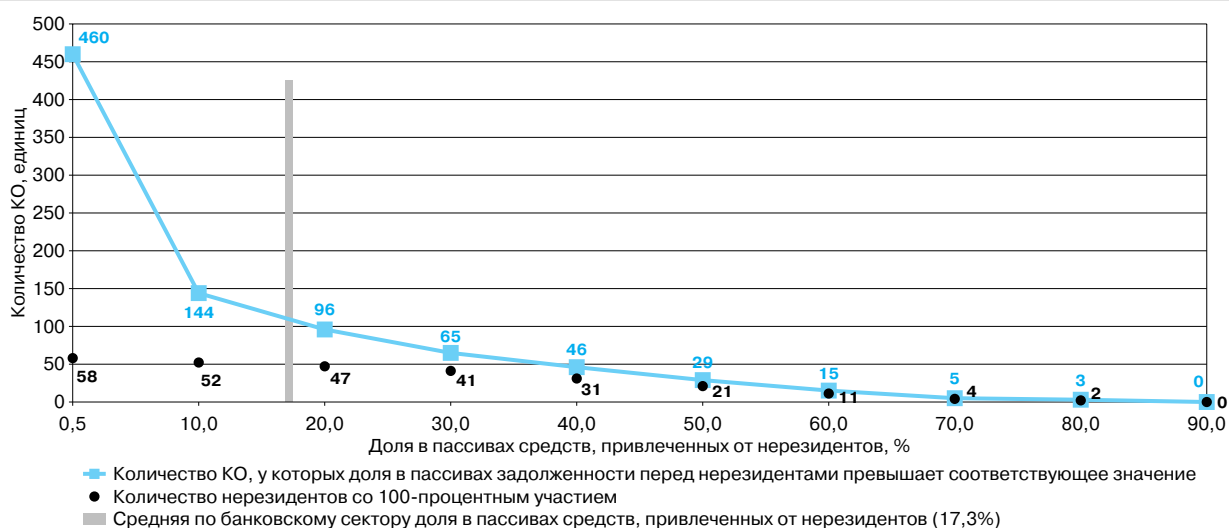
Уровень зависимости от нерезидентов группы государственных банков за 2007 год снизился (с 6,4 до 5,4%) при росте в 1,5 раза объема привлеченных от нерезидентов средств (до 1012,6 млрд. рублей). Без учета Сбербанка России ОАО показатель зависимости от нерезидентов по этой группе снизился за 2007 год с 16,3 до 13,6%.

Отрицательная величина соотношения чистого долга с пассивами (превышение размещения средств у нерезидентов над привлечением) отмечается у средних и мелких банков Московского региона (—1,4%). Низкое значение рассматриваемого показателя (0,4%) наблюдается у средних и малых региональных банков.

Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами по отношению к пассивам показал, что среднее по банковскому сектору значение этого показателя — 17,3% на 1.01.2008, являющееся достаточно умеренным уровнем по сравнению с другими странами с формирующимися рынками, превысили только 106 кредитных организаций, из которых 48 контролируются нерезидентами (см. рисунок 2.12).

Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 1.01.2008

РИСУНОК 2.12



⁴² Корреспондентские и прочие счета кредитных организаций — нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц — нерезидентов.

⁴³ Сальдо задолженности перед нерезидентами и размещенными у них средствами, включающими корреспондентские счета в кредитных организациях, кредиты, депозиты и прочие размещенные средства.

II.3.5. Ставки межбанковского рынка

Ставка MIACR по рублевым межбанковским кредитам на срок 1 день (как в наибольшей степени отражающая текущую стоимость рублевых ресурсов на межбанковском рынке) в 2007 году в целом была выше, чем в 2006 году, в силу влияния нестабильности на международных финансовых рынках во второй половине 2007 года. Отдельные всплески процентных

ставок на рублевом межбанковском рынке в 2007 году происходили также в период осуществления налоговых платежей в бюджеты всех уровней (см. рисунок 2.13).

Средневзвешенная за год по всем срокам ставка по предоставленным рублевым межбанковским кредитам в 2007 году составила 4,7%, увеличившись по сравнению с 2006 годом на 1,0 процентного пункта.

Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR)

РИСУНОК 2.13

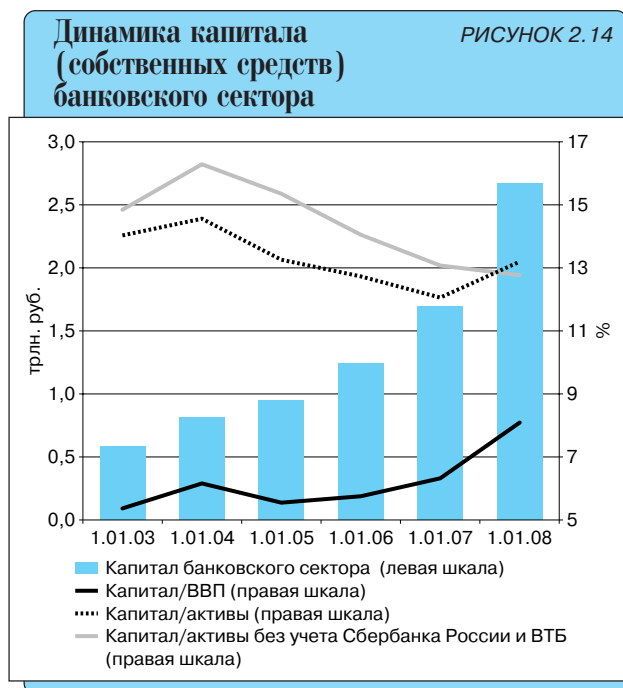


II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2008 достигли 2671,5 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2007 году был выше, чем в предыдущем году (57,8% против 36,3%). В результате возросло отношение капитала банковского сектора к ВВП (с 6,3% на 1.01.2007 до 8,1% на 1.01.2008). В 2007 году увеличилось и соотношение капитала и активов банковского сектора, составив на 1.01.2008 13,2%. В предшествующие четыре года это соотношение снижалось с 14,6 до 12,1% (см. рисунок 2.14).

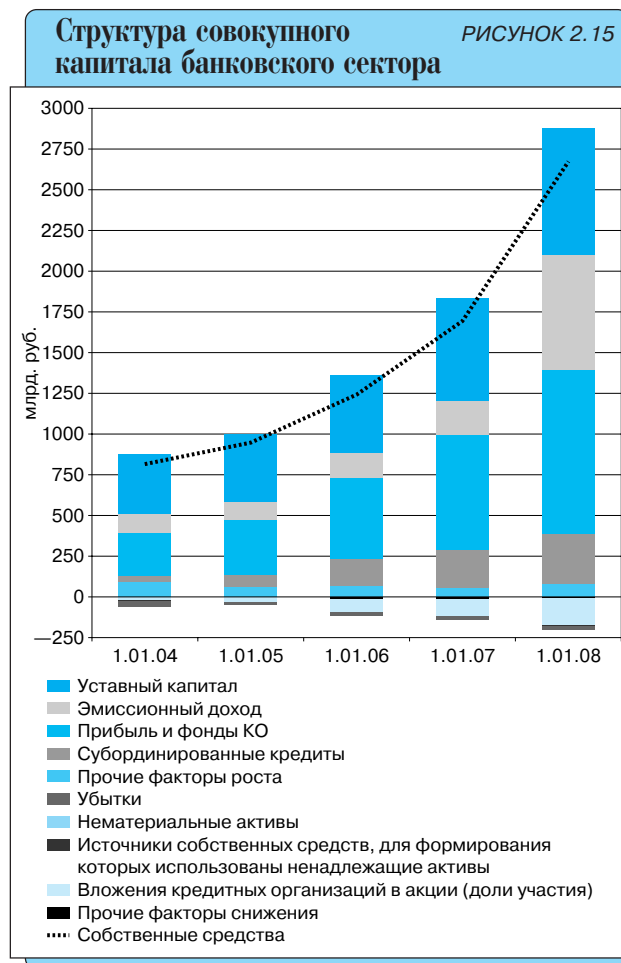
Основным источником капитализации банковского сектора в 2007 году стали оплаченный уставный капитал и эмиссионный доход. Их прирост составил 645,9 млрд. рублей (62,0% суммарной величины прироста собственных средств⁴⁴). При этом увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода банковского сектора более чем на 2/3 сформировано за счет прироста уставного капитала и эмиссионного дохода Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ, главным фактором которого стало IPO этих банков. Без учета указанных банков отношение собственных средств к активам кредитных организаций снизилось бы с 13,1% на 1.01.2007 до 12,8% на 1.01.2008.



Прибыль кредитных организаций стала вторым по значимости фактором прироста капитала банковского сектора. Прирост прибыли и сформированных из нее фондов составил 294,9 млрд. рублей (28,3% суммарной величины прироста собственных средств).

Третьим по значимости фактором прироста собственных средств в 2007 году осталось привлечение субординированных кредитов, увеличившихся на 76,8 млрд. рублей (7,4% суммарной величины прироста собственных средств).

Доля уставного капитала и эмиссионного дохода в совокупном капитале банковского сектора за 2007 год выросла с 49,1 до 55,3%. Доля прибыли и сформированных из нее фондов в структуре совокупного капитала за отчетный год сократилась с 41,9 до 37,6%, а доля привлеченных субординированных кредитов — с 13,8 до 11,6% (см. рисунок 2.15).



⁴⁴ Здесь и далее по тексту доли факторов роста капитала рассчитаны в их общей сумме, то есть без учета долей факторов снижения капитала.

Существуют различия в значимости факторов роста собственных средств по разным группам кредитных организаций.

Так, в группе банков, контролируемых государством, увеличение собственных средств происходило преимущественно за счет уставного капитала и эмиссионного дохода, а также капитализации прибыли и формируемых из нее фондов (78,0 и 19,9% суммарной величины прироста капитала). По данной группе банков за счет входящих в нее Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ объем уставного капитала и эмиссионного дохода за 2007 год вырос на 459,3 млрд. рублей, что составляет основную часть прироста данного показателя по всему банковскому сектору (71,1%).

В группе банков, контролируемых иностранным капиталом, основными факторами прироста капитала были: рост уставного капитала и эмиссионного дохода (46,6%), капитализация прибыли (33,8%), привлечение субординированных кредитов (18,2%).

В группе средних и малых банков Московского региона увеличение собственных средств происходило в основном за счет прироста уставного капитала и эмиссионного дохода (51,4%) и капитализации прибыли (33,8%). Такие же факторы роста капитализации преобладали в группе средних и малых банков других регионов: 48,4% и 40,8% соответственно.

Главным образом за счет прироста прибыли и сформированных из нее фондов (45,6% общей суммы прироста) выросла капитализация крупных частных банков. Другими факторами роста собственных средств в этой группе банков стали уставный капитал и эмиссионный доход (32,7%), а также привлечение субординированных кредитов (17,1%).

В 2007 году снижение собственных средств (капитала) на общую сумму 3,7 млрд. рублей отмечено у

41 кредитной организации (в 2006 году — у 135 банков на общую сумму 2,8 млрд. рублей). Удельный вес таких кредитных организаций в капитале банковского сектора на 1.01.2008 составил 1,1% (3,8% на 1.01.2007).

Наибольшее число банков, капитал которых по итогам 2007 года снизился, наблюдалось в группе средних и малых банков Московского региона (18 кредитных организаций) и группе средних и малых банков других регионов (10 кредитных организаций). Эти кредитные организации снизили капитал на 0,9 и 0,8 млрд. рублей соответственно; их доли в капитале соответствующих групп составляли 5,9 и 4,5%, в совокупном капитале банковского сектора — 0,3 и 0,2%.

Снижение капитала наблюдалось также у 3 кредитных организаций из группы крупных частных банков. На данные банки на 1.01.2008 пришлось 0,4% совокупного капитала банковского сектора.

Кредитные организации, имеющие отрицательный капитал, по состоянию на 1.01.2008, так же как и годом ранее, в банковском секторе отсутствовали.

II.4.2. Активы, взвешенные с учетом риска

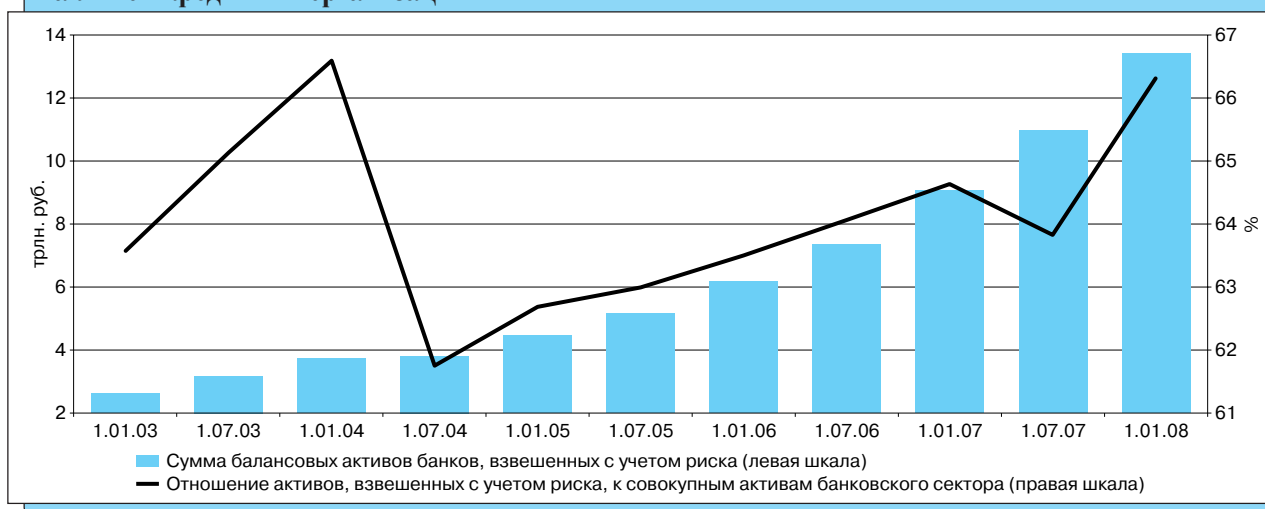
Отношение взвешенных по риску балансовых активов кредитных организаций к совокупным балансовым активам увеличилось в 2007 году с 64,6 до 66,3% (см. рисунок 2.16).

При этом структура взвешенных по риску балансовых активов в 2007 году по сравнению с 2006 годом практически не изменилась. На 1.01.2008 доля активов, относящихся к 1—3-й группам, составила 2,0%; активов, относящихся к 4—5-й группам, — 98,0% (на 1.01.2007 — 2,7 и 97,3% соответственно).

В 2007 году прирост (на 51,7%) объема совокупных рисков был обусловлен главным образом увеличением кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах⁴⁵ (их доля в приросте показателя составила 80,7%).

Динамика взвешенных по риску активов кредитных организаций

РИСУНОК 2.16



⁴⁵ С учетом кредитных рисков кредитных организаций по требованиям к контрагенту по обратной (срочной) части сделок, возникших в результате приобретения финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному отчуждению, и требованиям к связанным с банком лицам.

Структура совокупных рисков существенных изменений не претерпела: доминирующим оставался кредитный риск. На 1.01.2008 в совокупном объеме рисков доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, составила 77,9% (на 1.01.2007 — 79,9%), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера — 10,0% (на 1.01.2007 — 9,8%), кредитного риска по срочным сделкам — 0,9% (на 1.01.2007 — 0,5%), рыночного риска — 5,6% (на 1.01.2007 — 4,8%).

В структуре совокупных рисков кредитный риск преобладал у всех групп банков. При этом наибольшая доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, наблюдалась у группы средних и малых региональных банков (86,6%) и банков, контролируемых государством (81,2%); наименьшая — у группы банков, контролируемых иностранным капиталом (74,0%). Наибольшая доля рыночного риска (7,5%) на 1.01.2008 отмечалась в группе средних и малых банков Московского региона; наименьшая — в группе региональных средних и малых банков (3,0%).

II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

В отличие от предыдущих шести лет в 2007 году показатель достаточности капитала в целом по бан-

ковскому сектору повысился с 14,9 до 15,5%, что было обусловлено превышением темпов роста совокупного капитала банковского сектора над темпами роста совокупных активов в первом полугодии 2007 года из-за проведения IPO двумя крупными российскими банками (см. рисунок 2.17).

В целом за год активы кредитных организаций, взвешенные по уровню рисков, увеличились на 51,7%, а капитал банковского сектора — на 57,8%.

Вместе с тем показатель достаточности капитала снизился за год по всем группам кредитных организаций, за исключением банков, контролируемых государством. При этом группы средних и малых банков имеют значительный “запас прочности” по этому показателю (см. таблицу 2.5).

Прирост показателя достаточности капитала обеспечивался главным образом группой пяти крупнейших по величине активов банков (в основном за счет Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ), в которой этот показатель вырос с 12,5 до 14,9. У остальных из 50 крупнейших банков показатель достаточности капитала в целом снизился (см. таблицу 2.6).

В 2007 году норматив достаточности капитала (Н1) нарушили 12 кредитных организаций по сравнению с 11 кредитными организациями в 2006 году. За 2007 год зафиксировано 47 нарушений против 65 в 2006 году.

В 2007 году количество банков со значением показателя достаточности капитала не более 12% сократилось со 113 на 1.01.2007 до 97 на 1.01.2008. Их

Динамика показателя достаточности капитала

РИСУНОК 2.17



Динамика достаточности капитала (Н1) по группам кредитных организаций

ТАБЛИЦА 2.5

	1.01.07	1.01.08
Банки, контролируемые государством	12,7	15,6
Банки, контролируемые иностранным капиталом	15,9	14,1
Крупные частные банки	14,8	14,5
Средние и малые банки Московского региона	29,3	28,1
Региональные средние и малые банки	21,0	19,9
Небанковские кредитные организации	100,9	117,3

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

ТАБЛИЦА 2.6

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	1.01.2007	1.01.2008
Первые 5	12,5	14,9
С 6-й по 20-ю	13,5	13,1
С 21-й по 50-ю	15,7	14,2
С 51-й по 200-ю	17,1	17,4
С 201-й по 1000-ю	25,7	24,6
С 1001-й	59,6	60,3
По банковскому сектору	14,9	15,5

доля в совокупных активах банковского сектора уменьшилась в 1,9 раза (с 44,8 до 24,2%).

По состоянию на 1.01.2008 у 126 кредитных организаций (на 1.01.2007 — у 134) значение показателя достаточности капитала находилось в пределах 12—14%. Доля активов этой группы кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора сократилась за 2007 год на 5,2 процентного пункта — до 17,6% на 1.01.2008.

По-прежнему около 80% действующих кредитных организаций поддерживают показатель достаточности капитала на уровне более 14%. При этом доля в совокупных активах банковского сектора группы кредитных организаций с показателем достаточности капитала в пределах 14—28% выросла за 2007 год почти в 2,3 раза — с 23,8 до 53,6%, что связано с включением в эту группу Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ (см. рисунки 2.18 и 2.19).

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

РИСУНОК 2.18

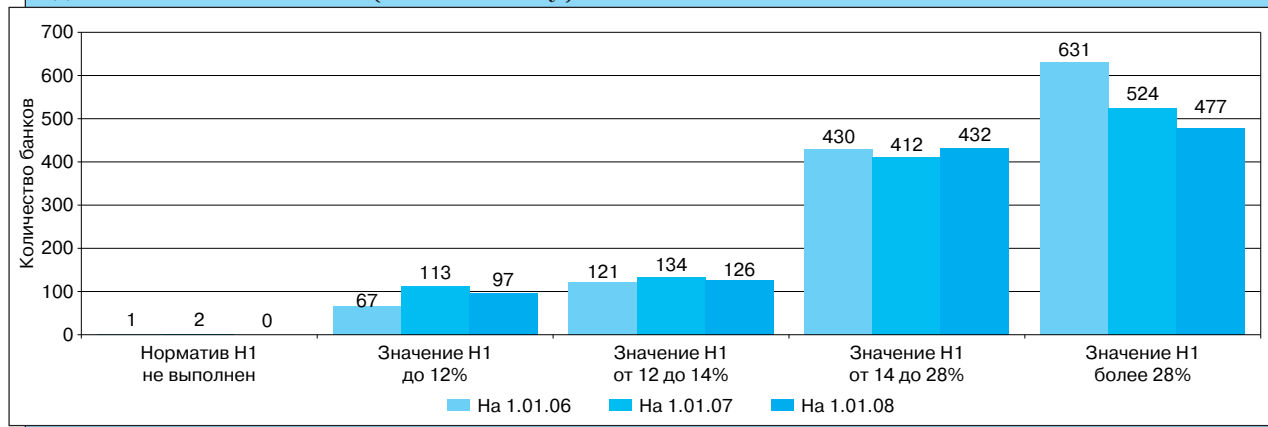
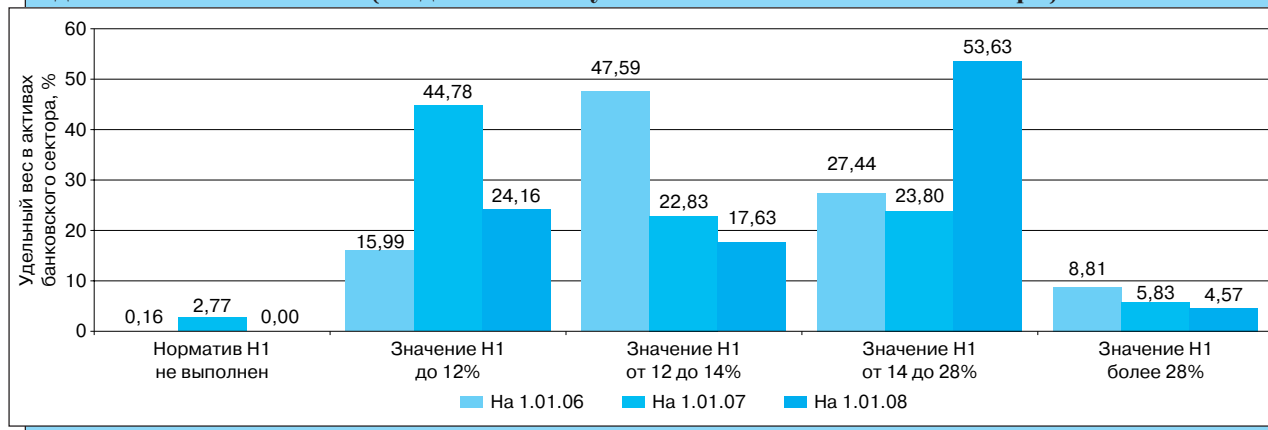
**Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по доле в совокупных активах банковского сектора)**

РИСУНОК 2.19



II.5. Качество управления банками

В условиях сокращения объемов свободных денежных ресурсов на рынках, увеличения их стоимости, повышения рисков и снижения рентабельности потребительского кредитования, а также увеличения волатильности цен на фондовом рынке особую важность приобрели вопросы повышения качества управления банками. В связи с этим Банк России издал ряд методологических документов. Так, в рамках совершенствования корпоративного управления, управления комплаенс-рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях были выпущены Письмо Банка России от 7.02.2007 № 11-Т “О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления”, Письмо Банка России от 2.11.2007 № 173-Т “О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору”, посвященное вопросам комплаенса и комплаенс-функции в банках, и Информационное письмо от 20.06.2007 № 1 “Об отдельных вопросах заполнения кредитными организациями отчетности по форме 0409639 “Справка о внутреннем контроле в кредитной организации”.

К числу позитивных изменений в области корпоративного управления можно отнести появление в некоторых кредитных организациях независимых директоров, совершенствование организации деятельности советов директоров (наблюдательных советов), проведение кредитными организациями самооценок корпоративного управления и разработка планов его совершенствования в соответствии с Письмом Банка России от 7.02.2007 № 11-Т.

Повысился уровень транспарентности деятельности кредитных организаций. По состоянию на 1.01.2008 более 84% от общего количества действующих кредитных организаций раскрывали информацию о своей деятельности в интернет-представитель-

стве Банка России (на 1.01.2007 — 72%). На начало 2008 года 698 кредитных организаций (более 61% от общего количества действующих кредитных организаций) представили согласие на раскрытие информации в соответствии с Письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т “О раскрытии информации кредитными организациями” (то есть согласие на раскрытие данных отчетности по формам 0409101 и 0409102 в полном объеме). Многие кредитные организации раскрывают информацию на собственных веб-сайтах.

Принимаемые меры по улучшению качества управления в кредитных организациях способствовали соблюдению большинством кредитных организаций обязательных нормативов, установленных Банком России, и получению и в 2007 году достаточно высоких финансовых результатов.

В то же время в области корпоративного управления остается нерешенным ряд проблем.

В частности, комплексные системы управления рисками развивались в основном в крупных кредитных организациях; в значительном числе кредитных организаций управление рисками носило несистемный, отрывочный характер. Сохранялись такие недостатки, как излишняя вовлеченность совета директоров (наблюдательного совета) в оперативное управление банком, размывание полномочий и ответственности исполнительных органов за результаты своих действий. Улучшению ситуации в данной области призваны способствовать готовящиеся с участием Банка России изменения в законодательство, предусматривающие усиление роли и повышение ответственности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, а также предоставление Банку России полномочий по оценке корпоративного управления в кредитных организациях.

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 по данным отчетности действующих кредитных организаций на 1.01.2007 и 1.01.2008. При этом рассматривались достаточно жесткие стрессовые сценарии, предполагающие одновременное воздействие на банки целого ряда негативных событий. Вместе с тем сама вероятность реализации стрессовых сценариев в перспективе на один год оценивается как очень низкая в связи с продолжением укрепления экономики и сферы государственных финансов, а также достаточно благоприятной ситуацией на рынках товаров российского экспорта.

Результаты стресс-теста по состоянию на 1.01.2008 показывают, что совокупные потери могут в консервативном сценарии составить 56,1% капитала кредитных организаций, то есть 4,5% ВВП (на 1.01.2007 — соответственно 56,2% капитала, или 3,5% ВВП); в пессимистическом сценарии — 60,1% капитала, или 4,9% ВВП (на 1.01.2007 — 58,1%, или 3,7% ВВП). Рост потенциальных потерь по результатам стресс-теста на 1.01.2008 по сравнению с ситуацией годичной давности вызван несколькими факторами: ростом рисков по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам (потенциальные потери за год выросли на 53,4 и 77,6% соответственно, что в целом соответствует динамике роста кредитных портфелей), значительным увеличением риска потери ликвидности (риска оттока привлеченных средств): в рамках консервативного сценария прирост потерь за 2007 год составил 56,8%, в пессимистическом сценарии потери выросли в 2,1 раза.

Проведенные расчеты еще раз подтверждают, что наиболее существенным для российского банковского сектора остается кредитный риск. Потенциальные потери от его реализации в рамках стресс-теста могут составить 51,0% капитала (на начало 2007 года потери составляли 51,9%).

В составе кредитного риска наибольший удельный вес (более 91%) по величине потенциальных потерь приходится на риск кредитования нефинансовых предприятий и организаций. Потери по данному виду риска могут превысить 50% капитала у целого ряда банков, удельный вес которых в активах и капитале банковского сектора составляет около 53%.

Потенциальные потери по кредитам физическим лицам, рассчитанные в рамках стресс-теста, пока представляются относительно небольшими. Удельный вес кредитных организаций, потери которых мо-

гут превысить 50% их капитала, может составить около 2% совокупных активов и капитала банковского сектора.

Вместе с тем необходимо учитывать, что наблюдавшиеся в последние годы высокие темпы роста риска кредитования физических лиц могут в известной степени приводить к накоплению кредитных рисков. Поскольку тенденция к замедлению роста потребительского кредитования сохраняется, реальные масштабы соответствующего риска могут проявиться уже в 2008 году.

В 2007 году существенно возросло влияние риска потери ликвидности на устойчивость банковского сектора. В консервативном сценарии потери от реализации риска относительно капитала банковского сектора не изменились и составили 4,4%, а в пессимистическом сценарии — выросли с 6,3 до 8,4% капитала.

Во втором полугодии 2007 года российский банковский сектор испытал реальное воздействие ряда стрессовых факторов, таких как рост процентных ставок и сокращение лимитов на международных финансовых рынках, повышение спроса на ликвидность и ставок на внутреннем межбанковском рынке. Стресс-тестирование, проводившееся по данным банковской отчетности на 1.07.2007 и 1.10.2007, выявило нарастание в этот период потенциальных потерь кредитных организаций, в первую очередь от реализации риска ликвидности.

Абсолютная величина потенциальных потерь только по риску ликвидности увеличилась за квартал соответственно в 1,6 и 2,1 раза. В качестве основного источника роста потерь от риска ликвидности при консервативном сценарии следует рассматривать возможное повышение базовой (фактической) ставки MIACR, и как следствие — удорожание межбанковских заимствований на внутреннем рынке для покрытия дефицита ликвидности. Тем не менее, несмотря на рост потенциальных потерь от риска ликвидности в условиях реального кризиса международных финансовых рынков, капитал банковского сектора достаточен для абсорбирования потерь, рассчитанных исходя из стресс-тестов.

Потенциальные потери кредитных организаций от реализации рыночного риска пока не являются опасными с точки зрения системной устойчивости банковского сектора, их величина составляет 0,4% от ВВП (4,5% капитала). Вместе с тем необходимо отметить значительный рост процентного риска (на 20,5% за 2007 год), удельный вес которого в общих потерях по рыночному риску на 1.01.2008 составляет 64,6%.

В случае возникновения кризиса на рынке МБК (так называемый “эффект домино” рассчитан отдельно) потери банков могут составить 23% капитала банковского сектора (1,9% ВВП). Удельный вес в совокупных активах и капитале банковского сектора кредитных организаций, потери которых могут превысить 50% капитала, составляет около 14%.

В целом по результатам стресс-теста интегральные потери могут превысить половину собственных средств (капитала) у значительного числа кредитных организаций: в консервативном сценарии их доля в активах банковского сектора составляет 59% (на 1.01.2007 — 60%), в пессимистическом — 61% (на 1.01.2007 — также 61%).

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



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

В 2007 году Банк России продолжил работу по совершенствованию правового обеспечения банковской деятельности, предусмотренную Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года. Были приняты нормативные акты Банка России, предусматривающие совершенствование банковского регулирования и надзора, включая государственную регистрацию кредитных организаций, лицензирование банковской деятельности, организацию дистанционного надзора, инспектирование, финансовое оздоровление и ликвидацию кредитных организаций, противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

В 2007 году были приняты следующие федеральные законы, в подготовке которых Банк России принимал участие.

Федеральный закон от 2.11.2007 № 248-ФЗ “О внесении изменений в статью 29 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”. Статья 29 данного закона была дополнена новой частью, в соответствии с которой по договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ “О банке развития” и Федеральный закон от 17.05.2007 № 83-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О банке развития”. В частности, были внесены изменения в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”, закрепляющие право банка развития осуществлять банковские операции на основании Федерального закона “О банке развития”, а также определяющие, что Банк России устанавливает для банка развития особенности ведения бухгалтерского учета.

Федеральный закон от 24.07.2007 № 214-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Фе-

дерального закона “О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации и Федеральный закон “О прокуратуре Российской Федерации”. Изменения внесены в статью 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”. В связи с внесенными изменениями справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, с согласия руководителя следственного органа, а не с согласия прокурора, как это было до внесения изменений. Кроме того, в соответствии с внесенными изменениями была скорректирована статья 27 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в части наложения ареста на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации. Теперь в соответствии с действующей редакцией арест на такое имущество может быть наложен судом, арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Статья 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” была уточнена в 2007 году во второй раз в связи с принятием Федерального закона от 2.10.2007 № 225-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, который, в свою очередь, был принят в связи с принятием новой редакции Федерального закона “Об исполнительном производстве”. Данным законом был дополнен перечень субъектов, которым кредитной организацией выдаются справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также справки по счетам и вкладам физических лиц. Теперь такие справки выдаются также органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности.

В 2007 году вступил в силу подготовленный при участии Банка России Федеральный закон от 13.03.2007 № 34-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 6 Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязатель-

ного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”. Указанный Федеральный закон предусматривает увеличение размера страхового возмещения по вкладам граждан до 400 тыс. рублей с одновременным соразмерным увеличением выплат Банка России вкладчикам банков-банкротов, не являющихся участниками системы страхования вкладов.

III. 1.2. Лицензирование деятельности кредитных организаций

В 2007 году в Государственную Думу был внесен подготовленный при участии Банка России проект изменений в статью 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в части обеспечения условий для расширения форм банковского обслуживания клиентов кредитных организаций вне места расположения кредитной организации путем открытия внутренних структурных подразделений. Проект направлен на повышение доступности банковских услуг для населения, расширение присутствия банков в средних и малых городах и населенных пунктах, предоставление возможности кредитным организациям развивать и совершенствовать свою внутреннюю организационную структуру, гибко реагировать на изменение потребности населения в отдельных видах банковских услуг и максимально приблизить их к потребителю. Федеральный закон от 3.03.2008 № 20-ФЗ “О внесении изменений в статью 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” вступил в силу с 17.03.2008.

Федеральным законом от 4.12.2007 № 325-ФЗ “О внесении изменений в статью 36 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (вступил в силу 8.03.2008) установлена возможность предоставления права привлечения во вклады денежных средств физических лиц вновь регистрируемым банкам и банкам, с даты государственной регистрации которых прошло менее двух лет, при выполнении следующих условий:

- размер уставного капитала вновь создаваемого банка (собственных средств (капитала) действующего банка) составляет величину не менее рублевого эквивалента 100 млн. евро;
- банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

В отчетный период в Государственную Думу внесен подготовленный при участии Банка России проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” в части совершенствования процедур реорганизации кредитных организаций в форме слияния, присоединения и преобразования. Целью данного проекта является упрощение и удешевление проце-

дур реорганизации кредитных организаций, обеспечение сохранения реорганизуемыми кредитными организациями ликвидности и платежеспособности, создание дополнительной защиты интересов кредиторов таких кредитных организаций.

В 2007 году Банк России продолжил работу по оптимизации процедур регистрации и лицензирования банковской деятельности. Внесены изменения в Инструкцию Банка России от 14.01.2004 № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций” (далее — Инструкция Банка России № 109-И) по следующим направлениям.

В целях создания дополнительных условий для повышения обеспеченности банковскими услугами всех регионов страны, а также развития кредитными организациями розничных сетей структурных подразделений кредитным организациям (филиалам) предоставлено право открывать новый вид внутренних структурных подразделений — операционный офис. Предусмотрена также возможность перевода филиала кредитной организации в статус внутреннего структурного подразделения в случае проведения работы по оптимизации региональной сети. При этом предоставлена возможность временного сохранения корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения. Установлен срок временного функционирования (даты закрытия) корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, — до 90 календарных дней с момента направления кредитной организацией в территориальные учреждения Банка России уведомления о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения. В конце 2007 года по просьбе кредитных организаций предусмотрена возможность продления указанного срока по заявлению кредитной организации в пределах 360 календарных дней с момента направления такого уведомления (указания Банка России от 21.02.2007 № 1794-У, от 27.11.2007 № 1933-У);

Указанием Банка России от 14.05.2007 № 1828-У также расширен перечень имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации (за счет банкоматов и терминалов, которые применяются кредитными организациями при совершении кассовых операций), уточнен перечень документов, представляемых кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России при реализации дополнительных акций широкому кругу приобретателей.

Инструкцией Банка России от 21.02.2007 № 130-И “О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и(или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации” изменен ранее действовавший порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение и(или) получение в доверительное

управление одним лицом или группой лиц более 20% акций (долей) кредитной организации. Новации направлены прежде всего на упрощение процедур, связанных с получением такого согласия. В частности, данной инструкцией установлены пороговые значения размера приобретения акций (долей) кредитных организаций, превышение которых требует получения предварительного согласия Банка России; определены случаи, когда предварительное согласие Банка России считается полученным, а также особенности получения предварительного согласия Банка России в случае приобретения акций кредитной организации при размещении (обращении) их на торгах, проводимых фондовой биржей или иным организатором торговли на рынке ценных бумаг (продажи их на аукционе), когда цена акций определяется по итогам публичного предложения.

Указанием Банка России от 28.03.2007 № 1810-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации” в связи с изменениями, внесенными в статью 61 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статью 11 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, установлено требование об уведомлении Банка России о приобретении и(или) получении в доверительное управление одним лицом или группой лиц свыше 1% акций кредитной организации (аналогичные изменения внесены в Инструкцию Банка России № 109-И (Указание Банка России от 14.05.2007 № 1828-У). Кроме того, уточнен срок, по истечении которого кредитная организация вправе размещать дополнительные акции и ценные бумаги, конвертируемые в акции, среди лиц, не имеющих преимущественного права; определен порядок представления для государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, выписок из лицевых счетов покупателей акций, подтверждающих поступление перечисленных инвесторами сумм денежных средств в валюте Российской Федерации и(или) иностранной валюте.

Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П “О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций”, подготовленным в связи с вступлением в силу Федерального закона “О защите конкуренции” взамен Положения Банка России от 14.05.2003 № 227-П “О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций”, урегулированы вопросы применения новых условий образования группы лиц для целей определения группы лиц, к которой принадлежит кредитная организация, и составления списка аффилированных лиц кредитной организации.

Указанием Банка России от 26.01.2007 № 1790-У “О признании частично утратившим силу Положения Банка России от 23 апреля 1997 года № 437 “Об осо-

бенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов”, разработанным в соответствии с Федеральным законом “О внесении изменений в статьи 11 и 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, отменена необходимость рассмотрения Банком России заявления о намерении увеличить уставный капитал кредитной организации за счет средств нерезидентов и отчуждения акций (долей) в пользу нерезидентов, а также исключены положения, устанавливающие порядок получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов.

Для ускорения начала работы внутренних структурных подразделений кредитных организаций Указанием Банка России от 11.07.2007 № 1863-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям” исключены нормы, касающиеся необходимости проверки соответствия помещений внутренних структурных подразделений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, при рассмотрении территориальным учреждением Банка России вопросов открытия внутренних структурных подразделений и изменения их местонахождения. В соответствии с Указанием Банка России от 11.12.2006 № 1754-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций” (вступившим в силу с 1.01.2007) такая проверка переведена в режим текущего надзора после начала работы внутреннего структурного подразделения.

Указанием Банка России от 27.03.2007 № 1807-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации” регламентирована процедура изменения статуса банка на небанковскую кредитную организацию в случае как добровольного принятия банком подобного решения, так и в силу требования части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”. Указанием также установлено, что изменение статуса банка на статус небанковской кредитной организации возможно при условии отсутствия

оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций (для осуществления мер по предупреждению банкротства) и фактов, свидетельствующих о невозможности соблюдения им пруденциальных норм деятельности после изменения статуса.

Указанием Банка России от 23.04.2007 № 1818-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П “О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения” исключено требование о необходимости проведения совместного общего собрания участников реорганизуемых в форме слияния (присоединения) кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества; определено, что договор о слиянии или присоединении, а также протокол общего собрания участников каждой из реорганизуемых кредитных организаций должны содержать положения (решения), предусмотренные соответственно федеральными законами “Об акционерных обществах” и “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Федерального закона от 18.12.2006 № 231-ФЗ “О введении в действие части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации”, предусматривающего внесение изменений в статьи 7 и 10 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в части уточнения содержания полного и сокращенного наименования кредитной организации, соответствующие изменения внесены в 19 нормативных актов Банка России (указания Банка России от 26.11.2007 № 1919-У, от 26.11.2007 № 1930-У, от 27.11.2007 № 1932-У, от 27.11.2007 № 1938-У).

III. 1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций и методология надзора

В целях совершенствования надзорной работы, перехода от формальных процедур к содержательной оценке ситуации в кредитной организации и реализации задач риск-фокусированного надзора издано Положение Банка России от 7.09.2007 № 310-П “О кураторах кредитных организаций” (далее — Положение Банка России № 310-П), устанавливающее порядок назначения сотрудников территориальных учреждений Банка России кураторами кредитных организаций, а также обязанности, права и ответственность кураторов, требования к их личным и профессиональным качествам. Предоставляя куратору большие возможности для эффективного выполнения возложенных на него обязанностей, Положение Банка России № 310-П предусматривает в том числе повышение персональной ответственности сотрудника органа банковского надзора, назначенного куратором, за качество и своевременность оценок и предложений, касающихся деятельности кредитной организации. Данное положение предусматривает также периодическую ротацию кураторов, коллегиальность обсуждения оценок и предложений куратора.

Внесены изменения в нормативные документы Банка России, направленные на повышение капитализации банковского сектора. В целях реализации норм, предусмотренных Федеральным законом от 29.12.2006 № 247-ФЗ “О внесении изменений в статьи 50.36 и 50.39 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и статью 72 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Указанием Банка России от 20.02.2007 № 1793-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” уточнен и расширен перечень субординированных инструментов, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций. Данные уточнения соответствуют международной банковской и надзорной практике и способствуют повышению капитализации российского банковского сектора.

В целях совершенствования методологии расчета обязательных нормативов кредитных организаций и надзора за их соблюдением в 2007 году введены следующие новации:

- в части совершенствования норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1):
 - вложения кредитной организации в долговые обязательства Российской Федерации отнесены к безрисковым активам (I группа активов) (Указание Банка России от 14.06.2007 № 1838-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”);
 - к кредитным требованиям, обеспеченным залогом облигаций Банка России, применяется пониженный коэффициент риска в размере 20% (III группа активов) (Указание Банка России от 13.11.2007 № 1905-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”);
 - для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, подход к расчету норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1), составившего ранее — 14%, установлен аналогично нормативу Н1 для банков (Указание Банка России от 1.06.2007 № 1831-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И “Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием”), а именно:
 - 10% — для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро;
 - 11% — для банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро.

Данное изменение стало возможным благодаря внесенной в Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах” поправке,

в соответствии с которой в случае признания организации — эмитента облигаций с ипотечным покрытием несостоятельным (банкротом) из имущества указанной организации, составляющего конкурсную массу, исключается ипотечное покрытие. Таким образом, данное изменение законодательства решает проблему дополнительной защиты приобретателей ипотечных ценных бумаг и делает излишним использование косвенного механизма защиты через повышение требований по финансовой устойчивости банков — эмитентов ипотечных ценных бумаг.

- в части совершенствования подходов к оценке ликвидности кредитных организаций и контролю за ней (нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности банка) и определению норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6):
- уточнен перечень высоколиквидных и ликвидных активов, в состав данных активов включены: долговые обязательства группы Всемирного банка (Международный банк реконструкции и развития и Международная финансовая корпорация) и Европейского банка реконструкции и развития; ценные бумаги Ломбардного списка Банка России; ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд с величиной резерва, не превышающей 20% (Указание Банка России от 14.06.2007 № 1838-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”);
- из обязательств, участвующих в расчете нормативов мгновенной и текущей ликвидности, исключены обязательства банков перед Банком России и/или банками-контрагентами, которые обеспечены залогом в виде высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг; уточнены подходы к включению в расчет нормативов ликвидности сделок РЕПО с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами. Также предусмотрено положение, в соответствии с которым расчет норматива Н6 не осуществляется в отношении кредитных организаций — участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор (Указание Банка России от 13.11.2007 № 1905-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”).

В рамках упрощения процедур кредитования предприятий малого и среднего бизнеса выпущено Указание от 28.12.2008 № 1960-У “О внесении изменений в пункт 6.3 Положения Банка России от 26.03.2006 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее — Положение Банка России № 254-П), предусматривающее при формировании резервов по ссудной задолженности дополнение перечня обеспечения II категории качества поручительствами образованных субъектами Российской Феде-

рации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

В связи с введением нового порядка бухгалтерского учета (Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (далее — Положение Банка России № 302-П), в том числе в связи с введением с 1 января 2008 года метода “начислений” для целей учета доходов и расходов, внесены необходимые изменения в нормативные акты Банка России по вопросам регулирования кредитного, рыночного и валютного рисков, а также расчета величины собственных средств (капитала) кредитных организаций:

- в связи с введением новых принципов бухгалтерского учета ценных бумаг и срочных сделок установлен порядок расчета величины рыночного риска в отношении финансовых инструментов, имеющих текущую (справедливую) стоимость, финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте и(или) драгоценном металле, а также срочных сделок (срочных договоров (контрактов) (Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”);
- определен порядок формирования резервов на возможные потери в отношении требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям, получение которых признается банком определенным. Кроме того, уточнен порядок формирования резервов в отношении срочных сделок, в соответствии с которым в отношении срочных сделок, заключенных на организованных торговых площадках, а также внебиржевых срочных сделок, по которым предусмотрена уплата (получение) контрагентами промежуточных выплат (вариационной маржи), резерв на возможные потери не формируется (Указание Банка России от 14.06.2007 № 1837-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее — Положение Банка России № 283-П);
- в связи с введением для целей учета обязательной переоценки позиций в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы, уточнен порядок расчета открытых валютных позиций в отношении указанных позиций. Кроме того, уточнен подход к порядку расчета валютного риска в отношении внебалансовых инструментов в части включения в расчет открытых валютных позиций также залога, принятого в обеспечение по размещенным средствам (Указание Банка России от 1.06.2007 № 1832-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 июля 2005 № 124-И “Об установлении размеров (лими-

- тов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”);
- в рамках определения объема собственных средств (капитала) принципиально сохранен действовавший до вступления в силу Положения Банка России № 302-П подход к включению в расчет собственных средств (капитала) результатов от переоценки ценных бумаг, а именно: и положительные (включаемые в состав источников капитала), и отрицательные (уменьшающие сумму источников капитала) результаты переоценки ценных бумаг по их текущей (справедливой) стоимости учитываются при расчете величины собственных средств (капитала) только в части, являющейся результатом применения внутрибанковских методик, использующих средневзвешенные цены по сделкам, совершаемым с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг (Указание Банка России от 28.11.2007 № 1940-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”).

В соответствии с международной надзорной практикой в области оценки качества управления банковскими рисками, базирующейся на оценке эффективности внутрибанковских стратегий, политик и процедур по управлению и мониторингу всех существенных видов принимаемых банками рисков, выпущены информационно-консультативные письма о передовой международной практике организации управления процентным риском и риском ликвидности.

В 2007 году проводилась работа по дальнейшему совершенствованию консолидированной отчетности, в частности:

- уточнен порядок составления консолидированной отчетности, в том числе основные принципы составления консолидированной отчетности, ее состав, методы консолидации и порядок включения отчетных данных участников группы в консолидированную отчетность, определены принципы учетной политики группы в части составления консолидированной отчетности, а также требований по представлению и содержанию пояснительных примечаний к консолидированной отчетности (Указание Банка России от 9.07.2007 № 1858-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П “О консолидированной отчетности”);
- уточнены порядок отражения показателей участников группы — некредитных организаций, расчет отдельных показателей консолидированной отчетности по группе в целом и в разрезе участников группы (кредитных и некредитных организаций), например, величины источников собственных средств; взаимных операций участников группы; доли малых акционеров (участников). Определен также порядок отражения в консоли-

дированной отчетности данных участников группы — нерезидентов и финансовых результатов от выбытия участников группы (Указание Банка России от 9.07.2007 № 1859-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 января 2004 года № 246-П “О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности”);

- уточнены порядок расчета финансового результата деятельности банка, используемого в группе показателей оценки доходности, а также порядок расчета отдельных показателей данной группы, включая структуру доходов и расходов, чистую процентную маржу, чистый спред от кредитных операций (Указание Банка России от 10.07.2007 № 1861-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”).

В 2007 году продолжалась работа по оптимизации и совершенствованию форм отчетности, используемой в надзорных целях (пруденциальной отчетности).

В частности, изменено содержание отчетности по форме 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации” (ранее — “Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности”) и форме 0409155 “Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах” (ранее — “Сведения о резервах на возможные потери”). Новая редакция формы 0409115 ориентирована на представление информации о качестве всех активов кредитной организации, которые оцениваются в соответствии с положениями Банка России № 254-П и № 283-П в разрезе контрагентов и видов активов. Форма 0409155 предусматривает раскрытие кредитной организацией информации по всем условным обязательствам кредитного характера, а также информации о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) в разрезе инструментов и созданных резервов по ним, что позволит получать также сведения о кредитном риске по указанным операциям.

В целях оказания методической помощи подготовлены рекомендации территориальным учреждениям Банка России (Письмо Банка России от 19.10.2007 № 166-Т “О методике определения обусловленных развитием бизнеса расходов (убытков”), уточняющие состав затрат банка, относимых к расходам (убыткам), обусловленным развитием бизнеса, и в соответствии с подпунктом 5.2.1 Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов” могут не учитываться при определении показателя “финансовый результат банка” (ФР). Определен порядок рассмотрения обращений банков по данному вопросу и подготовке соответствующего ходатайства Комитету банковского надзора Банка России.

III.1.4. Совершенствование законодательной и нормативной базы по вопросам финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций

В связи с вступлением в силу Федерального закона “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 6 Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Указанием Банка России от 29.03.2007 № 1811-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России” предусмотрено увеличение максимального размера выплаты Банка России до 400 тыс. рублей, а также изменен порядок расчета размера выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Положением Банка России от 16.01.2007 № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”, принятым взамен Положения Банка России от 4.10.2000 № 125-П “О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации и их согласования территориальными учреждениями Банка России”, определен порядок осуществления контроля за ликвидацией кредитной организации, включая представление отчетности по конкретным показателям, характеризующим процесс ликвидации кредитной организации.

Положением Банка России от 3.07.2007 № 306-П “О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций”, принятым взамен Положения Банка России от 17.01.2001 № 132-П “О проведении Банком России проверок деятельности арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций и ликвидаторов”, установлены основания, порядок назначения и проведения проверок конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций, а также определены меры, принимаемые по результатам проверок.

В связи с принятием Положения № 302-П внесены изменения в Положение Банка России от 9.11.2005 № 279-П “О временной администрации по управле-

нию кредитной организацией”, Положение Банка России от 16.01.2007 № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”, Указание Банка России от 14.07.2005 № 1594-У “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, Указание Банка России от 24.03.2003 № 1260-У “О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций”, учитывающие: исключение из плана счетов бухгалтерского учета ряда счетов по учету финансовых результатов; изменения в наименовании некоторых балансовых счетов; закрытие ряда балансовых счетов (указания Банка России от 5.07.2007 № 1854-У, от 5.07.2007 № 1856-У, от 20.07.2007 № 1867-У). Указанием Банка России от 20.07.2007 № 1867-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У “О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций” установлена норма в отношении направления суммы уменьшения размера уставного капитала кредитной организации на погашение убытка прошлого года, погашение непокрытого убытка, утвержденного годовым собранием акционеров (участников), увеличение дохода текущего года.

Указанием Банка России от 5.07.2007 № 1853-У “Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)” установлен механизм реализации законодательных норм, связанных с ликвидацией кредитных организаций, в том числе использование счетов государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”, осуществляющей ликвидационные процедуры в кредитных организациях; порядок открытия и закрытия счетов в иностранной валюте при ликвидации кредитной организации; порядок использования и закрытия корреспондентских счетов (субсчетов) ликвидируемой кредитной организации (филиалов) в подразделениях расчетной сети Банка России и корреспондентских счетов в кредитных организациях — корреспондентах.

Указанием Банка России от 13.08.2007 № 1874-У “О работе территориальных учреждений и подразделений расчетной сети Банка России с кредитными организациями, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций” установлен порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и ликвидируемых кредитных организаций, в том числе с ликвидационными комиссиями, ликвидаторами, конкурсными управляющими, государственной корпорацией “Агентство

по страхованию вкладов”, осуществляющими ликвидационные процедуры в кредитных организациях.

Указанием Банка России от 6.11.2007 № 1899-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14 декабря 2004 года № 265-П “Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций”, разработанным с целью соблюдения требований Федерального закона “О персональных данных”, предусмотрено получение от арбитражных управляющих, обратившихся в Банк России с заявлениями об аккредитации при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, согласия на обработку Банком России, обнародование в “Вестнике Банка России” и размещение в интернет-представительстве Банка России персональных данных арбитражных управляющих.

III.1.5. Совершенствование нормативной базы инспекционной деятельности

В 2007 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности в соответствии с положениями Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год и Планом мероприятий Банка России по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года. В этих целях были внесены необходимые изменения и дополнения в действующие нормативные документы, регламентирующие инспекционную деятельность.

Ряд изменений был направлен на исключение возможного конфликта интересов при проведении инспекционных проверок. С этой целью установлен запрет на участие в проведении проверок уполномоченных представителей Банка России, имеющих акции (доли) в проверяемой кредитной организации и(или) входящих в состав органов управления проверяемой кредитной организации (Указание Банка России от 24.04.2007 № 1819-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)”). Для служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” введена обязанность раскрывать сведения о владении ими акциями (долями) проверяемого банка либо вхождения в состав органов управления проверяемого банка (Указание Банка России от 24.04.2007 № 1820-У “О внесении изменения в Указание Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”).

Установлены регламенты процедур, а также определены полномочия участников инспекционной

деятельности при назначении, оформлении и проведении проверок операционных офисов, открываемых вне местонахождения кредитной организации или ее филиала (Указание Банка России от 30.03.2007 № 1814-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации” и Указание Банка России от 30.03.2007 № 1815-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)”).

В связи с запросами территориальных учреждений Банка России разъяснен порядок:

- исчисления периодичности проведения проверок кредитных организаций (не реже одного раза в 18 месяцев), а также подходы к определению перечня структурных подразделений кредитной организации, проверяемых в рамках проверки кредитной организации с установленной периодичностью;
- предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала) о проведении проверки в случаях, если проверка кредитной организации (ее филиала) проводится исключительно по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или если указанный вопрос включен в задание на проведение проверки наряду с иными вопросами (Официальное разъяснение Банка России от 7.12.2007 № 33-ОР “О применении отдельных пунктов Инструкции Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”).

Для повышения эффективности инспекционной деятельности подготовлено “Руководство для уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов)”, в котором в систематизированном виде представлены нормативные и методологические документы, необходимые в процессе проведения проверки.

В 2007 году в целях совершенствования порядка оформления организационно-распорядительных документов, составляемых в ходе проверок, и усиления контроля за организацией и проведением проверок разработаны рекомендации для территориальных учреждений Банка России по вопросам регистрации документов, связанных с организацией и проведением проверок, а также по формированию и представлению в электронном виде документов (их копий), составляемых в ходе организации и проведения проверок (Письмо Банка России от 3.08.2007 № 116-Т “О регистрации документов, связанных с организаци-

ей и проведением проверок кредитных организаций (их филиалов)” и Письмо Банка России от 14.07.2007 № 177-Т “О рекомендациях по формированию и представлению в электронном виде документов (их копий), составляемых в ходе организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов)”).

В целях развития риск-ориентированного надзора, повышения эффективности проводимых уполномоченными представителями Банка России проверок кредитных организаций (их филиалов) и унификации подходов к оформлению результатов проверок разработаны методические рекомендации:

- разъясняющие процедуру проведения проверки системы управления рисками и отдельных ее составляющих (управления отдельными банковскими рисками). С учетом подходов, определенных Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, рекомендовано для оценки системы управления рисками в кредитной организации применять метод балльно-весовой оценки. Предусмотрена также возможность использования полученной в ходе проверки надзорной информации для расчета показателя организации системы управления рисками в кредитной организации (Письмо Банка России от 23.03.2007 № 26-Т “О Методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)”);
- по порядку выявления в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) причин наличия искажений и ошибок в учете и отчетности, повлекших искажения бухгалтерской, статистической, финансовой отчетности и представление кредитной организацией (ее филиалом) в Банк России недостоверной информации о финансовом состоянии (финансовой устойчивости) и имущественном положении кредитной организации; по обобщению надзорной информации, необходимой для

оценки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), на основе информации, полученной в ходе проверки с использованием при необходимости расчетов и мотивированных суждений рабочей группы; по оценке существенности влияния выявленных ошибок и нарушений ведения бухгалтерского учета и составления отчетности на достоверность учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала) (Письмо Банка России от 1.07.2007 № 77-Т “О Методических рекомендациях по организации и проведению проверки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала)”);

- определяющие процедуру отражения результатов проверки кредитной организации (ее филиала) в акте проверки с целью унификации подходов к оформлению актов проверок, а также полноты и достоверности отражаемой в них надзорной информации, обоснованности выводов и мотивированных суждений рабочих групп при оценке на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности. Детализированы подходы к отражению в акте проверки фактов недостоверности учета (отчетности), нарушений и недостатков с учетом их существенности, определены особенности отражения в акте проверки результатов проверки отдельных направлений и отдельных вопросов деятельности кредитной организации, оценки общего состояния кредитной организации (Письмо Банка России от 27.06.2007 № 86-Т “О Методических рекомендациях по примерной структуре и содержанию акта проверки кредитной организации (ее филиала)”);
- разъясняющие процедуру проведения проверки выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов (Письмо Банка России от 10.12.2007 № 199-Т “О Методических рекомендациях по проверке выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов”).

III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности, в том числе в части вопросов, касающихся процессов слияния и присоединения в российском банковском секторе

В 2007 году Банком России проводилась работа по регистрации вновь создаваемых кредитных организаций, лицензированию банковской деятельности, оценке финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций, созданию оптимальных условий по консолидации банковского капитала, а также принимались меры, направленные на обеспечение кредитными организациями должного уровня транспарентности структуры собственности.

В отчетном году было зарегистрировано 12 вновь созданных кредитных организаций (в том числе 8 банков и 4 небанковские кредитные организации) против 7 кредитных организаций за 2006 год.

В 2007 году продолжался процесс реорганизации кредитных организаций:

- 8 кредитных организаций были присоединены к другим кредитным организациям (в 2006 году количество присоединенных кредитных организаций также составило 8);
- 7 кредитных организаций изменили организационно-правовую форму с общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество (в 2006 году — 6 кредитных организаций).

За 2007 год 41 кредитная организация, или 3,6% от общего количества действующих кредитных организаций, расширила свою деятельность путем получения дополнительных лицензий, в том числе отдельным из них были выданы по две лицензии (в 2006 году — 48 кредитных организаций, или 4%); 6 банкам было предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, в том числе 4 из них — впервые, 2 — в связи с подачей ими ходатайства по истечении двух лет с даты прекращения права на работу складами физических лиц.

За истекший год общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось с 1345 до 1296, или на 3,6% (против 4,5% за 2006 год — с 1409 до 1345), количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, уменьшилось с 1189 до 1136.

По состоянию на 1.01.2008 из общего количества действующих кредитных организаций:

- 906, или 79,8%, имеют право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц (против 921, или 77,5%, на 1.01.2007);
- 754, или 66,4%, имеют право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (против 803, или 67,5%, на 1.01.2007);

— 300, или 26,4%, имеют генеральную лицензию на осуществление банковских операций (против 287, или 24,1%, на 1.01.2007);

— 199, или 17,5%, вправе осуществлять операции с драгоценными металлами на основании лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов или разрешений на совершение операций с драгоценными металлами (против 192, или 16,2%, на 1.01.2007).

Принимаемые акционерами и участниками кредитных организаций меры по укреплению капитальной базы кредитных организаций позволили за 2007 год увеличить совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций с 566,5 до 731,7 млрд. рублей, то есть на 165,2 млрд. рублей, или на 29,2%. (За 2006 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился с 444,4 до 566,5 млрд. рублей — на 122,1 млрд. рублей, или на 27,5%.)

Отчетный год характеризовался расширением участия иностранного капитала в российской банковской системе. Сумма взносов нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2007 год увеличилась с 90 092,8 до 183 506,3 млн. рублей, или на 103,7% (за 2006 год они увеличились с 49 554,5 до 90 092,8 млн. рублей, или на 81,8%). Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы возросла с 15,90 до 25,08% (в 2006 году — с 11,15 до 15,90%). При увеличении количества действующих кредитных организаций с иностранным участием со 153 до 202 (в 2006 году — со 136 до 153) количество кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% возросло с 65 до 86 (в 2006 году — с 52 до 65), а сумма иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций увеличилась на 93,4 млрд. рублей (за 2006 год — на 40,5 млрд. рублей). Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 40 субъектах Российской Федерации, в том числе 124 кредитные организации, или 61,4% их общего количества, расположены в Москве и Московской области, 16 — в Санкт-Петербурге.

При общем сокращении в 2007 году количества действующих кредитных организаций сеть их структурных подразделений продолжала расширяться. Количество филиалов действующих кредитных организаций на 1.01.2008 увеличилось на 5,3% и составило 3455 против 3281 на 1.01.2007 (из общего количества филиалов на 1.01.2008 действуют 809 филиа-

лов Сбербанка России ОАО). Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 3871, или на 12,1%, и на 1.01.2008 составило 35 759. При этом сократилось общее количество операционных касс вне кассового узла (с 15 885 до 14 689). Кредитные организации (их филиалы) активно открывали новые виды внутренних структурных подразделений, предусмотренные нормативными актами Банка России, — операционные офисы и передвижные пункты кассовых операций. На 1.01.2008 открыто 497 операционных офисов и 51 передвижной пункт кассовых операций. Уровень обеспеченности с точки зрения количества внутренних структурных подразделений на 100 тыс. населения увеличился с 22 в 2006 году до 25 на конец 2007 года.

В отчетном году сохранилась тенденция к росту эмиссионной активности кредитных организаций на первичном рынке. По сравнению с 2006 годом номинальный объем зарегистрированных выпусков ценных бумаг кредитных организаций увеличился в 1,5 раза — с 344,7 до 500,3 млрд. рублей с одновременным увеличением количества выпусков ценных бумаг на 14,3%.

При этом объем зарегистрированных в 2007 году выпусков акций составил 201,7 млрд. рублей, или 40,3% от объема зарегистрированных выпусков ценных бумаг, что на 27 процентных пунктов ниже аналогичного показателя 2006 года. В том числе в 2007 году отмечено сокращение на 28% объема выпусков акций, связанных с увеличением уставного капитала. По сравнению с 2006 годом данный показатель уменьшился со 176,4 до 126,9 млрд. рублей. Суммарный объем выпусков акций при создании кредитных организаций путем учреждения и преобразования, напротив, увеличился с 1,7 до 6,2 млрд. рублей. По зарегистрированным выпускам акций с целью дробления, консолидации и конвертации в 2007 и 2006 годах объем выпусков составил соответственно 68,6 и

53,7 млрд. рублей. Показатели, характеризующие целевую структуру выпусков акций кредитных организаций за 2007 год, близки к показателям 2006 года. Доля зарегистрированных с целью увеличения уставного капитала выпусков акций по отношению к общему количеству зарегистрированных выпусков акций в 2007 году составила 92,6% (в 2006 году — 94,2%). При создании кредитных организаций путем учреждения и преобразования в 2007 году зарегистрировано 4,7% выпусков акций против 2,9% выпусков в 2006 году. С целью дробления и конвертации в 2007 году зарегистрировано 2,7% выпусков акций, в 2006 году — 2,9% выпусков акций.

В отчетном году зарегистрированы итоги публичного размещения крупнейших выпусков акций Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ. В соответствии с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг Сбербанком России ОАО размещено 2 586 948 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на общую сумму по цене размещения 230,2 млрд. рублей. ОАО Банк ВТБ разместил 1 513 026 109 019 штук обыкновенных именных бездокументарных акций по цене размещения на общую сумму 206,29 млрд. рублей по курсу Банка России на дату утверждения отчета об итогах. Таким образом, размещение акций Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ обеспечило 44,6% прироста совокупного объема собственных средств (капитала) банковского сектора за 2007 год.

Объем зарегистрированных в 2007 году выпусков облигаций составил 298,6 млрд. рублей, или 59,7% от общего номинального объема зарегистрированных выпусков ценных бумаг. Данный показатель выше аналогичного по итогам 2006 года на 27,0%, что свидетельствует о заинтересованности кредитных организаций в привлечении заемных средств путем эмиссии облигаций. В то же время ввиду сложившейся конъюнктуры рынка размещено 33,3% от объема зарегистрированных в 2007 году выпусков облигаций на сумму 99,5 млрд. рублей.

III.3. Дистанционный надзор

В течение 2007 года основное внимание Банка России в области дистанционного надзора было сосредоточено на дальнейшем развитии принципов риск-ориентированного надзора, включающих в себя оценку деятельности кредитных организаций и применение мер надзорного реагирования исходя прежде всего из содержания и реальной оценки рисков банковской деятельности с позиции их влияния на финансовую устойчивость кредитных организаций. Наряду с формализованными критериями оценки кредитных организаций более активно стали применяться содержательные подходы, основанные на взвешенном и комплексном анализе их деятельности. Больше внимания уделялось вопросам оценки качества управления, систем управления рисками и внутреннего контроля.

В истекшем году Банк России осуществлял ежемесячный мониторинг банков — участников системы страхования вкладов (как элемент системы раннего предупреждения) на предмет их соответствия требованиям Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В отношении банков, не выполняющих требования к участию в системе страхования вкладов, рассматривались причины несоответствия и принимаемые банками меры по приведению своей деятельности в соответствие с требованиями к участию в системе страхования вкладов.

В связи со сложившейся ситуацией на международных финансовых рынках во второй половине 2007 года Банком России уделялось повышенное внимание оценке состояния ликвидности кредитных организаций и наличию адекватной системы управления риском ликвидности. Под особым контролем находились банки, в значительной мере зависимые от заимствований на межбанковском рынке и средств иностранных инвесторов. В октябре 2007 года до территориальных учреждений доведена информация о современных подходах к организации эффективного управления и контроля за риском ликвидности в кредитных организациях.

Учитывая продолжающийся процесс активного развития потребительского кредитования, Банк России уделял повышенное внимание возникающим в связи с этим рискам кредитных организаций. Регулирование вопросов потребительского кредитования проводилось как на законодательном уровне, так и путем внесения изменений в нормативные акты Банка России. При этом Банк России осуществлял тесное взаимодействие с другими государственными органами.

В связи с тем, что у целого ряда банков наблюдалась устойчивая тенденция к росту просроченной задолженности по потребительским кредитам, усилен контроль за формированием банками портфелей однородных ссуд, выданных физическим лицам, и созданием резервов на возможные потери по указанным ссудам. В частности, повышенное внимание обращалось на соблюдение банками Положения Банка России № 254-П, в соответствии с которым кредитные организации вправе включать в портфель однородных ссуд ссуды физическим лицам только при условии доведения до сведения заемщика информации о размере эффективной процентной ставки.

Особое внимание уделялось рассмотрению обращений граждан и их жалоб на действия банков при осуществлении потребительского кредитования. При необходимости данные вопросы изучались в ходе проверок банков. В ряде случаев с банками проводились рабочие встречи с участием заявителей. По результатам данных встреч значительное количество конфликтных ситуаций, возникавших между банками и заемщиками, было урегулировано. Вместе с тем проблемы с возвратом кредитов физическими лицами часто возникают не только по вине банков, но и в связи с невнимательным отношением самих заемщиков к заключению кредитного договора или неадекватной оценкой своих реальных возможностей по возврату кредита. В связи с этим намечен ряд мероприятий по повышению финансовой грамотности населения.

В 2007 году продолжена работа по выявлению фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием ненадлежащих активов. Такие признаки были установлены в 12 кредитных организациях, работа с ними будет продолжена. Удовлетворены ходатайства 5 кредитных организаций об отмене ранее введенных предписаний о корректировке собственных средств (капитала). В отношении 2 кредитных организаций была прекращена работа в рамках Указания Банка России от 6.02.2006 № 1656-У ввиду признания факта ликвидации (покрытия) рисков, принятых банками в результате формирования источников капитала ненадлежащими активами.

В отчетном году осуществлялся консолидированный надзор за деятельностью банковских (консолидированных) групп, в рамках которого на регулярной основе проводился анализ консолидированной отчетности, представляемой головными кредитными организациями, а также иной имеющейся в распоряжении Банка России информации, в том числе результатов проверок. В ходе данной работы особое внимание об-

ращалось на оценку полноты определения периметра консолидации, правильность составления отчетности и своевременность ее представления в Банк России, финансовое состояние группы, а также соблюдение пруденциальных норм. В числе допущенных нарушений преобладало несвоевременное представление головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп в Банк России консолидированной отчетности.

Вопросы риск-ориентированного надзора широко обсуждались на кузовых совещаниях с территориальными учреждениями Банка России в IV квартале 2007 года.

В отчетном году Банком России совершенствовались подходы к координации деятельности территориальных учреждений Банка России для обеспечения надлежащего уровня надзора за деятельностью кредитных организаций, значительный объем операций которых приходился на их филиалы, расположенные в других регионах, проводился анализ состояния дистанционного надзора в территориальных учреждениях Банка России, оказывалась практическая помощь по вопросам организации надзора.

В Банке России в 2007 году продолжалось совершенствование подходов к осуществлению регулярного мониторинга банковских рисков как важного элемента риск-ориентированного надзора. В частности, разработаны подходы к осуществлению мониторинга рыночных рисков, а также мониторинга достаточности капитала кредитных организаций. Таким образом, в настоящее время система мониторинга банковских рисков включает пять подсистем: мониторинг ликвидности кредитных организаций, мониторинг кредитования нефинансовых организаций, мониторинг кредитования физических лиц, мониторинг достаточности капитала, мониторинг рыночных рисков. Регулярный мониторинг осуществляется в целях профилактики формирования в банковском секторе негативных тенденций, в том числе для выявления отдельных банков, операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции.

В целях информационно-аналитического содействия выполнению надзорным блоком Банка России своих функций в соответствии с письмом Банка России от 17.03.2006 № 40-Т проводится работа по практическому использованию результатов мониторинга

предприятий нефинансового сектора экономики. При этом взаимодействие служб мониторинга предприятий, с одной стороны, и надзорного блока территориальных учреждений Банка России, проводящего проверки кредитных организаций, с другой стороны, осуществляется, как правило, на этапе предпроектной подготовки.

В ходе проверки деятельности кредитной организации службами мониторинга предприятий территориальных учреждений Банка России оказывается консультационное содействие и информационно-аналитическое сопровождение деятельности инспекционных подразделений Банка России.

Как показывает практика, наибольший эффект дает привлечение специалистов службы мониторинга предприятий для подготовки аналитической информации, необходимой в надзорной деятельности, анализа утверждаемых внутренними документами кредитных организаций методик оценки финансового положения нефинансовых предприятий, уточнения оценки условий и результатов их производственной и финансово-хозяйственной деятельности.

В целом за 2007 год от структурных подразделений надзорного блока Банка России поступило свыше 1300 запросов на аналитические материалы, формируемые по результатам мониторинга предприятий. При этом проанализирована деятельность свыше 3000 предприятий нефинансового сектора экономики.

В ходе надзора за деятельностью кредитных организаций учитывались результаты анализа их отчетности за 2006 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). При выявлении значительных расхождений между значениями основных показателей деятельности кредитных организаций по МСФО-отчетности и по РПБУ-отчетности рассматривались причины этих расхождений и при необходимости проводилась работа по ориентированию кредитных организаций на уточнение подходов к оценке своих активов и пассивов на перспективу.

В 2007 году продолжена работа по обследованию кредитных организаций по тематике интернет-банкинга с целью выявления возможных источников банковских рисков, связанных с применением данной технологии дистанционного банковского обслуживания.

III.4. Инспектирование кредитных организаций

Деятельность Главной инспекции кредитных организаций Банка России направлена на реализацию функций Банка России в области банковского регулирования и надзора в части выявления в ходе инспекционных проверок нарушений кредитными организациями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, а также на оценку проблем в деятельности кредитных организаций на возможных более ранних стадиях их возникновения и обеспечение подразделений надзорного блока достоверной информацией о реальном уровне рисков, принимаемых кредитными организациями.

В 2007 году инспекционные проверки кредитных организаций (их филиалов) осуществлялись преимущественно на плановой основе. Содержание инспекционной деятельности определялось Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год, Планом мероприятий Банка России по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года и Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2007 год.

В ходе инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов) основное внимание уделялось тем аспектам банковской деятельности, которые были связаны с повышенными рисками, а именно: кредитной деятельности, в том числе по предостав-

лению кредитов физическим лицам; реализации процедур внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ликвидности банков. В задания на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) включались вопросы, позволяющие оценить реальные уровни рисков в этих областях банковской деятельности и, соответственно, финансовую устойчивость кредитных организаций.

Всего в 2007 году уполномоченными представителями Банка России было проведено 1742 проверки кредитных организаций (их филиалов).

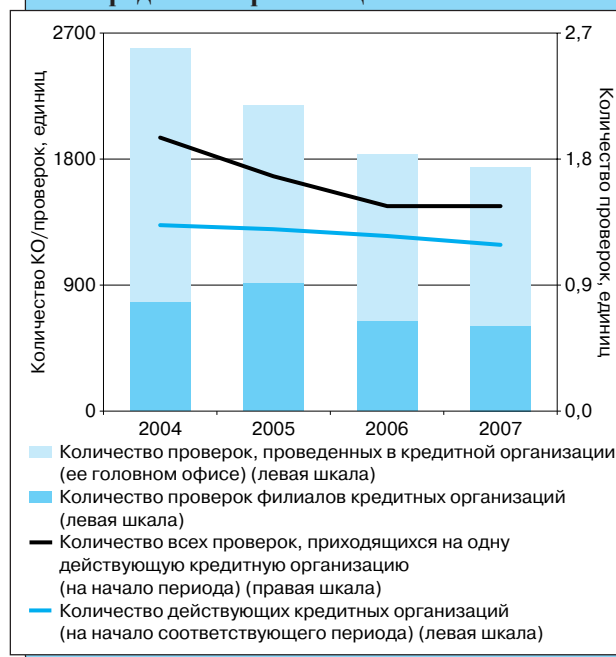
Из общего числа проверок, проведенных в кредитных организациях (их филиалах), 393 (22,6%) были комплексными, 1349 (77,4%) — тематическими (см. рисунок 3.1). При этом в филиалах было проведено 97 комплексных проверок и 520 тематических (из них 87 — в филиалах Сбербанка России ОАО, где проводились только тематические проверки).

Проведены проверки 866 кредитных организаций (72,8% от количества действующих на 1.01.2007 кредитных организаций) и 609 филиалов кредитных организаций (18,6% от количества филиалов действующих на 1.01.2007 кредитных организаций), включая 84 филиала Сбербанка России ОАО (9,8% от количе-

Динамика тематических и комплексных инспекционных проверок РИСУНОК 3.1



Динамика инспекционной нагрузки на кредитные организации РИСУНОК 3.2



Динамика плановых и внеплановых инспекционных проверок

РИСУНОК 3.3



ства действующих на 1.01.2007 филиалов Сбербанка России ОАО) (см. рисунок 3.2).

В отчетном году продолжилась сложившаяся в последние годы тенденция снижения инспекционной нагрузки на кредитные организации, что отразилось как в уменьшении общего количества проверок, так и в изменении соотношения плановых и внеплановых проверок в пользу плановых (см. рисунок 3.3). В соответствии со Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2007 год проведено 1322 проверки (76% от общего количества проведенных проверок), из них 726 — в кредитных организациях, 511 — в филиалах кредитных организаций, 85 — в филиалах Сберегательного банка Российской Федерации. В 2007 году были проведены 173 плановые межрегиональные проверки кредитных организаций (их филиалов).

В соответствии с требованиями статьи 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» была проведена 131 плановая проверка банков — участников системы страхования вкладов с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (14,2% от количества действующих на 1.01.2007 банков — участников системы страхования вкладов).

На внеплановой основе в 2007 году Банком России было проведено 420 проверок (24% от общего количества проведенных проверок), из них 1 проверка проведена с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Из общего числа внеплановых проверок 109 (26% от их общего количества) были проведены по решению руководства Банка России. В ходе таких проверок рассматривались преимущественно вопросы выполнения кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России по проведению кассовых и валютно-обменных операций, при этом особое внимание уделялось выявлению и предотвращению сомнительных операций кредитных организаций.

Основная часть внеплановых проверок (311, или 74% от общего количества внеплановых проверок) была проведена по решению руководителей территориальных учреждений Банка России. Практически во всех случаях (307 из 311) проверки проведены в связи с увеличением уставного капитала кредитной организации более чем на 20% от ранее зарегистрированного размера и ходатайствами кредитных организаций о расширении деятельности. В связи с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций проведены 4 проверки.

По результатам проведенных в 2007 году инспекционных проверок выявлены 17 969 нарушений в деятельности кредитных организаций (их филиалов).

Наибольшее количество нарушений связано с невыполнением требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» — 4376, или 24,4% от общего числа нарушений. Значительную часть составили нарушения при проведении кредитных операций — 3469 (19,3%), организации работы по ведению бухгалтерского учета — 1698 (9,4%), достоверности учета и отчетности — 1425 (7,9%). Нарушения порядка совершения кассовых операций составили 1244 (7%), требований валютного законодательства — 1024 (5,7%). По сравнению с 2006 годом общее количество нарушений и их структура по видам существенно не изменились.

Главной инспекцией кредитных организаций Банка России в 2007 году на постоянной основе проводилась работа по повышению качества инспекционной деятельности, в том числе повышению эффективности и уровня предпроверочной подготовки, совершенствованию методической базы инспекционной деятельности, усилению контроля за качеством актов проверок. При подготовке проверок особое внимание уделялось усилению взаимодействия с подразделениями дистанционного надзора, обеспечению функциональной связи руководителей рабочих групп с кураторами кредитных организаций.

Продолжалось совершенствование информационного обеспечения и методологии предпроверочного анализа, в том числе с использованием современных программных продуктов. В этих целях подготовлены предложения о реализации в рамках системы «Анализ финансового состояния банка» пакета аналитических таблиц «КАЛИПСО-инспектор».

Для повышения качества проверок, а также оптимизации и рационализации труда инспектора начаты разработка и внедрение технологических карт проверок кредитных организаций, представляющих собой алгоритм действий инспектора от анализа отчетности кредитной организации до формирования акта

проверки. В приоритетном порядке разрабатывались технологические карты по наиболее актуальным вопросам, таким как обналичивание денежных средств в крупных размерах, вывод средств за рубеж, оценка кредитного риска и риска потребительского кредитования.

С целью определения требований к объему информации по рассматриваемым вопросам апробирована практика формирования унифицированного формата заданий по отдельным направлениям деятельности кредитных организаций (их филиалов), что позволяет создать дополнительные условия для повышения качества таких проверок. Данный подход успешно использовался при организации проверок крупных операторов на рынке потребительского кредитования.

Большое внимание уделялось улучшению качества актов проверок. В этих целях продолжилась практика заслушиваний территориальных учреждений, в ходе которых в 2007 году были проанализированы 56 актов проверок, проведенных 8 территориальными учреждениями Банка России, расположенными в Центральном федеральном округе, Северо-Западном федеральном округе, Южном федеральном округе, Уральском федеральном округе и Сибирском федеральном округе. По результатам анализа руководству Главной инспекции кредитных организаций Банка России представлено 39 экспертных заключений.

В отчетном году продолжалась работа по повышению роли межрегиональных инспекций Главной

инспекции кредитных организаций Банка России. Основные усилия направлялись на координацию работы инспекционных подразделений территориальных учреждений Банка России и оказание им методической помощи. С целью усиления взаимодействия межрегиональных инспекций с инспекционными подразделениями территориальных учреждений Банка России в 2007 году была введена практика назначения координатора проверок. Также с участием межрегиональных инспекций была проведена апробация технологических карт по проверке операций кредитных организаций (их филиалов), связанных с выводом денежных средств за рубеж и обналичиванием денежных средств в особо крупных размерах.

Специалисты межрегиональных инспекций приняли непосредственное участие в 81 проверке. Ими проанализировано 948 актов проверок, из которых в адрес территориальных учреждений были направлены заключения по качеству 200 актов.

В 2007 году была продолжена координация работы по организации и осуществлению надзора за деятельностью кредитных организаций (их филиалов), расположенных на территории Чеченской Республики. В 2007 году рассмотрены документы по открытию на территории Чеченской Республики 11 внутренних структурных подразделений кредитных организаций, проведены проверки с выездом на места кассовых и других помещений подразделений кредитных организаций на предмет их соответствия установленным требованиям.

III.5. Надзорное реагирование

Являясь органом банковского регулирования и надзора, Банк России осуществляет постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России. При выявлении недостатков и нарушений в деятельности кредитных организаций Банк России в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и нормативными документами Банка России, исходя из характера допущенных нарушений и обусловивших их причин, а также общего финансового состояния кредитной организации, рассматривает вопрос о применении мер надзорного реагирования и определяет их состав.

Реагируя на имеющиеся недостатки в деятельности кредитных организаций, Банк России исходил из принципов своевременности применения мер воздействия, их соразмерности допущенным нарушениям, последовательности применения. По примененным мерам воздействия осуществлялся контроль за их выполнением.

В 2007 году в составе применяемых мер воздействия по-прежнему преобладали предупредительные меры, прежде всего направление писем в адрес руководства банков с информацией о недостатках в деятельности и рекомендациями по их исправлению (их количество — более 1000 — осталось на уровне 2006 года).

Выявляемые в деятельности кредитных организаций недостатки и нарушения оперативно рассматривались совместно с руководителями и собственниками кредитных организаций, обсуждались мероприятия по их устранению. Это способствовало сокращению количества примененных к кредитным организациям принудительных мер воздействия. Так, количество запретов на осуществление отдельных банковских операций в 2007 году уменьшилось по сравнению с 2006 годом более чем в 2 раза. Значительно реже применялись запреты на открытие кредитными организациями филиалов.

Проводилась работа по повышению прозрачности принятия решений о применении к кредитной организации мер воздействия, в частности, территориальным учреждениям Банка России было рекомендовано проводить совещания с кредитными организациями по обсуждению результатов проверок, выявленных в ходе проверок нарушений и намерений применить к кредитной организации те или иные меры воздействия.

В целях повышения эффективности мер надзорного реагирования Банк России ориентировал свои территориальные учреждения на оперативное информирование о существенных с точки зрения территориальных учреждений негативных событиях в деятельности кредитных организаций, которые могут иметь серьезные последствия для их клиентов и вкладчиков.

III.6. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В 2007 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию надзора за деятельностью кредитных организаций в целях выявления негативных тенденций в их деятельности на ранней стадии возникновения, предотвращения их дальнейшего развития, своевременного и адекватного реагирования в случае возникновения проблем. В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России проводилась комплексная работа, направленная на обеспечение защиты прав и законных интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.

В течение 2007 года 10 кредитным организациям Банком России были предъявлены требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению (предъявленное требование в установленный срок выполнили 7 кредитных организаций, 3 кредитные организации требование не выполнили, в дальнейшем у них были отозваны лицензии на осуществление банковских операций).

В отчетном году осуществлялся контроль за деятельностью 62 временных администраций по управлению кредитными организациями. Были назначены 50 временных администраций по управлению кредитными организациями. Прекращена деятельность 53 временных администраций, из них 41 — в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора, 12 — в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего. В 2007 году представители государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) работали в составе 41 временной администрации по управлению кредитными организациями.

Во исполнение Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в истекшем году Банком России осуществлялся контроль за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов. В 2007 году в соответствии со статьей 48 указанного Федерального закона Комитетом банковского надзора Банка России в отношении 7 банков — участников системы страхования вкладов были введены запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

В течение отчетного года в 15 банках, входящих в систему страхования вкладов, наступили страховые случаи (из них у 13 банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций, у 2 банков аннули-

рована лицензия в связи с принятым решением о добровольной ликвидации). Во всех страховых случаях, связанных с отзывом у банков лицензий на осуществление банковских операций, реестры обязательств банков перед вкладчиками направлялись временными администрациями, назначенными Банком России, в Агентство в установленный указанным федеральным законом семидневный срок, что позволило Агентству своевременно начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и заключенными соглашениями в 2007 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией между Банком России и Агентством по вопросам функционирования системы страхования вкладов, участия в ней банков и уплаты ими страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков — участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также по иным вопросам, связанным с функционированием системы страхования вкладов.

В 2007 году в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьями 20, 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк России издал приказы об отзыве (аннулировании) лицензии на осуществление банковских операций у 54 кредитных организаций. В том числе у 5 кредитных организаций лицензии аннулированы в связи с принятием решения акционерами (участниками) кредитной организации. Наибольшее количество лицензий (43) было отозвано (аннулировано) у кредитных организаций, зарегистрированных в Московском регионе.

Число банков, у которых лицензия отозвана за неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в 2007 году составило 44, в то время как в 2006 году — 51. Количество кредитных организаций, у которых лицензии отозваны в связи с неисполнением требований кредиторов по денежным обязательствам и(или) обязанностям по уплате обязательных платежей, составило 2, так же как и в 2006 году.

Банком России в 2007 году приняты решения о государственной регистрации в связи с ликвидацией

по 61 кредитной организации, из них по 33 кредитным организациям — на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства, по 1 кредитной организации — на основании решений учредителей (участников) и кредиторов о ликвидации во внесудебном порядке по процедуре банкротства, по 23 кредитным организациям — в связи с принудительной ликвидацией по решению суда без признаков банкротства, по 4 кредитным организациям — на основании решений учредителей (участников) о добровольной ликвидации.

В отчетном году в Банк России от уполномоченного регистрирующего органа поступили свидетельства о внесении на основании соответствующих решений Банка России в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации ликвидации в связи с отзывом (аннулированием) лицензии по 53 кредитным организациям.

По состоянию на 1.01.2008 подлежали ликвидации 157 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии и Банком России не получены от уполномоченного регистрирующего органа свидетельства о государственной регистрации в связи с ликвидацией. В том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 150 кредитных организациях, в оставшихся 7 кредитных организациях по состоянию на отчетную дату не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва лицензий. Большинство ликвидируемых кредитных организаций (78) признаны банкротами и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2007 году — в 23 кредитных организациях), по 64 кредитным организациям арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в 2007 году — по 43 кредитным организациям), 8 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решения их учредителей (участников) (в том числе в 2007 году учредителями (участниками) приняты решения о добровольной ликвидации по 5 кредитным организациям).

В соответствии с пунктом 2 статьи 50.11 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и статьей 23.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” по состоянию на 1.01.2008 представителями Агентства осуществлялись ликвидационные процедуры в 119 кредитных организациях, из них в 29 кредитных организациях в 2007 году ликвидационные процедуры завершены и арбитражными судами вынесены соответствующие определения.

В 2007 году при Банке России аккредитовано 28 арбитражных управляющих в качестве конкурсных

управляющих при банкротстве кредитных организаций, в том числе продлены сроки аккредитации 13 арбитражных управляющих. Продлены сроки действия 14 аттестатов арбитражных управляющих (ликвидаторов), выданных до вступления в силу Федерального закона от 20.08.2004 № 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”, а также отказано в продлении сроков действия 2 аттестатов. По состоянию на 1.01.2008 аккредитацию при Банке России имели 26 арбитражных управляющих, действовали 3 аттестата арбитражного управляющего (ликвидатора) кредитных организаций.

В течение 2007 года Банком России проведены 14 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов), в том числе 9 проверок деятельности Агентства. По результатам проверок конкурсным управляющим (ликвидаторам) предъявлялись требования об устранении выявленных нарушений и недостатков. В ходе проверок деятельности Агентства как конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитной организации не было выявлено существенных нарушений, приведших к ущемлению законных прав и интересов кредиторов ликвидируемых кредитных организаций.

В 2007 году на основании Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Советом директоров Банка России были приняты решения об осуществлении выплат Банка России 528 вкладчикам 3 банков, признанных банкротами, на общую сумму 40,9 млн. рублей. Кроме того, по 6 банкам, решения об осуществлении выплат Банка России по которым были приняты в 2005—2006 годах, приняты решения о выделении дополнительных денежных средств для осуществления выплат 35 вкладчикам на сумму 1,5 млн. рублей. На основании указанных решений в 2007 году Банком России осуществлены выплаты 590 вкладчикам указанных банков на общую сумму 42,7 млн. рублей.

По состоянию на 1.01.2008 удовлетворены предъявленные требования Банка России к ликвидируемым кредитным организациям, вкладчикам которых Банком России были осуществлены выплаты, в сумме 309,03 млн. рублей (в том числе в 2007 году — 30,89 млн. рублей), что составляет 27,15% от общей суммы требований, перешедших к Банку России в результате выплат Банка России.

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

В 2007 году Банком России была продолжена деятельность по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ).

Банк России в отчетном году, основываясь на накопленном опыте правоприменительной практики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) и в целях приведения российской системы ПОД/ФТ в банковском секторе в соответствие с международными стандартами принял активное участие в разработке ряда законопроектов (о предоставлении кредитным организациям права в одностороннем порядке отказывать в исполнении договора банковского счета (вклада) в определенных случаях; об уточнении перечня операций, подлежащих обязательному контролю; об установлении обязанности лиц, находящихся на обслуживании в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, представлять указанным организациям информацию и документы).

В рамках методической поддержки кредитных организаций по исполнению требований законодательства о ПОД/ФТ Банком России в 2007 году был выпущен ряд рекомендаций, в частности об особенностях обслуживания клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)⁴⁶, а также об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц — нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками⁴⁷.

Большое внимание в 2007 году уделялось Банком России обеспечению эффективного надзора со стороны территориальных учреждений Банка России за соблюдением кредитными организациями «противолегализационного» законодательства. В связи с этим были изданы рекомендации по использованию территориальными учреждениями Банка России в рамках дистанционного надзора и предпроверочной под-

готовки информации о выполнении кредитными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, получаемой от Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее — Росфинмониторинг)⁴⁸, а также по порядку проверки операций с денежными средствами в наличной форме, подлежащих обязательному контролю⁴⁹, и идентификации клиентов и лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом при использовании кредитной организацией технологий дистанционного банковского обслуживания⁵⁰.

В целях обеспечения единообразия правоприменительной практики Банк России в 2007 году выпустил два информационных письма с разъяснениями по наиболее актуальным вопросам применения нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

В 2007 году одной из важнейших для Банка России задач в области надзора в сфере ПОД/ФТ являлась оценка эффективности действующих в кредитных организациях систем внутреннего контроля. Прежде всего это вопросы качества и полноты идентификации клиентов и выгодоприобретателей, оценка системности мер, принимаемых кредитными организациями в целях ПОД/ФТ, адекватности правил внутреннего контроля специфике их деятельности.

В рамках исполнения надзорных функций Банком России при проведении в 2007 году инспекционных проверок 751 кредитных организаций и/или их филиалов были рассмотрены вопросы соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ.

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

По результатам проверок по совокупности выявленных нарушений, включая нарушения требований

⁴⁶ Письмо Банка России от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)».

⁴⁷ Письмо Банка России от 30.10.2007 № 170-Т «Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц — нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками».

⁴⁸ Письмо Банка России от 12.04.2007 № 51-Т «Об использовании информации, получаемой от Росфинмониторинга».

⁴⁹ Письмо Банка России от 10.01.2007 № 1-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверок работы кредитных организаций по выявлению, фиксированию и направлению в уполномоченный орган сведений по операциям с денежными средствами в наличной форме, подлежащим обязательному контролю».

⁵⁰ Письмо Банка России от 5.04.2007 № 44-Т «О проверке осуществления кредитными организациями идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)».

Федерального закона № 115-ФЗ, к кредитным организациям были применены различные меры воздействия: предупредительные — доведение до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации (в 392 случаях); принудительные — предъявление требований об устранении выявленных нарушений (в 344 случаях); штрафы наложены в 252 случаях; в отношении 41 кредитной организации введены ограничения либо запреты на осуществление отдельных видов банковских операций; лицензии отозваны у 44 кредитных организаций.

Анализ взаимодействия кредитных организаций с Росфинмониторингом свидетельствует об активизации работы банковского сообщества в области ПОД/ФТ. Так, в 2007 году количество принятых Росфинмониторингом от кредитных организаций электронных сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях увеличилось по сравнению с 2006 годом в 1,4 раза (с 6,1 до 8,3 млн. сообщений). При этом доля отбраковываемых Росфинмониторингом электронных сообщений в связи с нарушением порядка их формирования составила в 2007 году всего 0,54% от общего количества таких сообщений по сравнению с 1,34% в 2006 году. Положительная динамика связана с активным использованием кредитными организациями специальных программных средств по контролю за

качеством формирования электронных сообщений, а также улучшением подготовки кадров в самих кредитных организациях.

В 2007 году Банком России активно велась работа по обучению и повышению профессиональной подготовки специалистов территориальных учреждений по вопросам ПОД/ФТ. В соответствии с КATALOGом профессионального образования персонала Банка России в 2007 году для руководителей и специалистов территориальных учреждений Банка России с участием специалистов Банка России, Министерства внутренних дел Российской Федерации и Росфинмониторинга было проведено 15 учебных мероприятий, в которых прошли обучение около 500 человек.

В рамках подготовки банковской системы к визиту в 2007 году миссии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее — ФАТФ) с целью изучения и оценки российской системы ПОД/ФТ Банком России была проделана масштабная работа, включавшая в себя в том числе подготовку ответов на разработанный ФАТФ «Вопросник для взаимной оценки системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма», который содержал около 400 вопросов по банковскому сектору, а также обеспечение методологической поддержки территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций по подготовке к визиту миссии ФАТФ.

III.8. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

В соответствии с Федеральным законом “О кредитных историях” Центральный каталог кредитных историй (далее — ЦККИ) по запросам субъектов и пользователей кредитных историй сообщает, в каких бюро кредитных историй хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Запросы обрабатываются в автоматическом режиме круглосуточно, 7 дней в неделю. Ответ от автоматизированной системы “Центральный каталог кредитных историй” приходит в течение нескольких минут после отправки запроса субъектом или пользователем кредитной истории.

В течение 2007 года к ЦККИ было подключено 6 бюро кредитных историй, общее число бюро кредитных историй, подключенных к ЦККИ, достигло 27.

По состоянию на конец 2006 года в ЦККИ хранилась и по запросам субъектов или пользователей кредитных историй могла быть предоставлена информация по более чем 14 млн. титульных частей субъектов кредитных историй. В течение 2007 года в ЦККИ было передано около 21 млн. титульных частей, и количество титульных частей субъектов кредитных историй, хранящихся в ЦККИ, к концу 2007 года достигло 35 млн. (рост в 2,5 раза по сравнению с 2006 годом). Доля титульных частей кредитных историй физических лиц составляет более 99,6% от общего количества титульных частей кредитных историй.

В отчетном году было получено и обработано более 275 тыс. запросов субъектов и пользователей кредитных историй в ЦККИ (их число увеличилось по сравнению с 2006 годом в 1,5 раза), в том числе связанных с получением информации о бюро кредитных историй, где хранится кредитная история субъекта кредитной истории, — более 215 тыс. запросов, и око-

ло 60 тыс. запросов, связанных с формированием, изменением и аннулированием кода субъекта кредитных историй.

В целях дальнейшей реализации Федерального закона “О кредитных историях” Банком России были изданы следующие нормативные акты:

- Указание Банка России от 25.04.2007 № 1821-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи”, определяющее порядок направления запросов в ЦККИ и получения информации субъектом кредитной истории о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через отделения почтовой связи (отделения электросвязи). Применение данного указания позволит задействовать еще один канал получения информации из ЦККИ;
- Указание Банка России от 9.07.2007 № 1860-У “О хранении баз данных бюро кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй”, устанавливающее порядок приема кредитных историй ЦККИ от организаторов торгов и бюро кредитных историй, правила временного хранения ЦККИ баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных в соответствии с частью 10 статьи 15 Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, а также порядок предоставления ЦККИ информации из кредитных историй, хранящихся в ЦККИ, лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

III.9. Взаимодействие с российским банковским сообществом

Банк России продолжал активное взаимодействие с российским банковским сообществом в режиме консультаций по вопросам совершенствования нормативно-правовой базы банковского регулирования и надзора. Кроме того, по вопросам, поступавшим от Ассоциации российских банков (АРБ) и Ассоциации «Россия», Банком России давались разъяснения о применении нормативных актов Банка России.

В Банке России в 2007 году создан Экстранет-портал для взаимодействия с кредитными организациями на базе автоматизированной системы электронного взаимодействия в Московском главном территориальном управлении Банка России. По состоянию на начало 2008 года к Экстранет-порталу были подключены все кредитные организации Московского региона и около 170 региональных кредитных организаций.

В 2007 году представители Банка России приняли участие в семинарах, конференциях, «круглых столах», рабочих встречах и съездах, организованных

Ассоциацией российских банков, Ассоциацией «Россия», ОАО «Фондовая биржа «Российская Торговая Система», Национальным партнерством участников микрофинансового рынка и Российским микрофинансовым центром по актуальным вопросам банковской деятельности.

В 2007 году Банком России был рассмотрен и в целом поддержан разработанный Ассоциацией российских банков и Национальным партнерством участников микрофинансового рынка проект федерального закона, направленный на расширение круга лиц, которые могут быть допущены к управлению небанковскими депозитно-кредитными организациями, за счет лиц, имеющих опыт руководства в микрофинансовых организациях (кредитном потребительском кооперативе, фонде поддержки малого предпринимательства и т.п.). Целью законопроекта является расширение возможностей по созданию организаций, обеспечивающих предоставление микрофинансовых услуг широким слоям населения и малому бизнесу.

III.10. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и регулируемыми органами в области банковского надзора

Взаимодействие с международными экономическими и финансовыми организациями

Банк России в мае и сентябре 2007 года принимал активное участие в работе совместной миссии **Международного валютного фонда (МВФ)** и **Всемирного банка** по Программе оценки финансового сектора (ПОФС), в рамках которой состоялось обсуждение актуальных вопросов банковского регулирования и надзора, а также мер, принятых по итогам ПОФС от 2003 года, проводились оценка соответствия системы банковского регулирования и надзора основополагающим принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору (в редакции 2006 года) и оценка финансовой устойчивости российского банковского сектора, в том числе методами стресс-тестирования. При этом стресс-тест проводился как на уровне банковского сектора (“сверху вниз”), так и самостоятельно рядом крупнейших банков, согласившихся участвовать в проекте (“снизу вверх”), по согласованной с МВФ методологии.

По результатам оценки финансовой устойчивости российского банковского сектора экспертами миссии МВФ и Всемирного банка подготовлен проект доклада “Оценка соответствия Базельским основополагающим принципам эффективного банковского надзора, Россия, октябрь 2007 года”, результаты которого будут опубликованы в 2008 году.

С целью участия в базе данных Международного валютного фонда по вопросам законодательства и нормативных актов в области регулирования банковского сектора различных стран на ежеквартальной основе в Банке России осуществлялась подготовка информации о текущем состоянии банковского регулирования и надзора, которая размещалась в интернет-представительстве Банка России.

Банком России проводилась работа по уточнению условий заключения Меморандума о взаимопонимании между **Банком международных расчетов** и Банком России по переводу на русский язык и интеграции русскоязычной версии компьютерной обучающей программы FSI Connect в области банковского надзора.

Представители Банка России в 2007 году принимали участие в деятельности (участие в заседаниях, подготовка предложений и комментариев по проектам документов, предоставление информации) рабочих групп **Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН)** — Международной контактной группы и Рабочей группы по капиталу Международной

контактной группы, а также **региональной группы БКБН**, членом которых является Банк России (Региональная группа стран Центральной и Восточной Европы).

В рамках деятельности подгруппы “Банки/Финансовые услуги” российско-германской Рабочей группы по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов совместно с германской стороной проведены два очередных заседания по вопросам развития рынков услуг и их регулирования, представляющим взаимный интерес.

В течение года представители Банка России принимали участие в семинарах, проводимых Институтом финансовой стабильности Банка международных расчетов и БКБН по вопросам реализации документа Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция капитала и стандарты капитала: уточненный подход (Базель II)”, управления рисками, корпоративного управления и внутреннего контроля.

В 2007 году Банком России проводились консультации с экспертами **Европейского центрального банка (ЕЦБ)** для определения основных направлений реализации и объема необходимой работы в рамках планируемого проекта “Банковский надзор (Базель II)”, финансируемого Европейским союзом.

В рамках деятельности **Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС)** представители Банка России приняли участие в подготовке материалов, а также работе 17-го (г. Душанбе, 7—8 июня 2007 года) и 18-го (г. Алматы, 10—11 октября 2007 года) заседаний Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС по вопросам развития банковского сектора и банковского надзора, практики внедрения корпоративного управления и анализа кредитных и валютных рисков. Был проведен семинар для специалистов центральных (национальных) банков стран ЕврАзЭС по теме “Мониторинг предприятий” (г. Санкт-Петербург, 22—24 мая 2007 года).

В рамках взаимодействия Банка России с организацией **Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС)** подготовлены материалы по развитию рынков частного капитала, в том числе по вопросам расширения полномочий кредитных организаций по удовлетворению потребности в банковских услугах, увеличения возможностей банков по привлечению во вклады денежных средств физических лиц, развития системы страхования вкладов, увеличения объемов инвестиций в банковский сектор посредством размещения акций, развития

корпоративного управления в банках, повышения прозрачности их деятельности.

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

В рамках деятельности **Межбанковского валютного совета Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь** Банк России принимал участие в подготовке материалов и в заседаниях Межбанковского валютного совета, в том числе по вопросам регулирования и надзора.

В целях совершенствования надзора, в том числе на консолидированной основе, осуществляется взаимодействие с органами банковского (финансового) надзора иностранных государств. В связи с этим проводится работа по заключению соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с зарубежными органами банковского (финансового) надзора.

В настоящее время заключено 22 двусторонних соглашения о сотрудничестве (меморандума о взаимопонимании), в том числе в 2007 году подписаны меморандумы о взаимопонимании с Управлением финансового надзора Финляндии, Центральным банком Черногории, Управлением надзора за банками и другими финансовыми учреждениями Венесуэлы, Центральным банком Кипра (взамен Меморандума о взаимопонимании 1998 года). Информация о заключенных соглашениях о сотрудничестве (меморандумах о взаимопонимании) и их тексты размещаются Банком России в интернет-представительстве Банка России по адресу www.cbr.ru. Проводилась отработка текстов меморандумов о взаимопонимании с центральными (национальными) банками и органами банковского (финансового) надзора ряда стран.

Проводятся встречи с представителями органов банковского (финансового) надзора стран происхождения иностранных банков, имеющих в Российской Федерации дочерние кредитные организации, а также стран, в которых российские кредитные организации имеют коммерческое присутствие. Так, в 2007 году в Банке России организованы встречи с органами банковского (финансового) надзора Германии, Китая, Великобритании, Нидерландов, Финляндии, Австрии, Венгрии, Эстонии, Словакии.

Специалисты Банка России принимали участие в работе семинаров, форумов и конференций по вопросам банковского (финансового) надзора, организованных международными финансовыми организация-

ми, зарубежными центральными банками и регулирующими органами в области банковского надзора.

В 2007 году Банк России принимал активное участие в работе **Консультативного совета по иностранным инвестициям в России** (далее — КСИИ). Банк России принял участие в заседаниях рабочей группы КСИИ “Развитие банковского сектора и финансовых рынков в России”, Постоянного комитета КСИИ, а также в XX заседании КСИИ (октябрь 2007 года), в ходе которых рассматривались вопросы устойчивости российского банковского сектора, обмена информацией между кредитными организациями, являющимися участниками банковских групп и банковских холдингов, и головными организациями, проблемы в сфере регулирования сделок с производными финансовыми инструментами, использование интернет-технологий и др.

В рамках взаимодействия с КСИИ подготовлены материалы к XXI заседанию КСИИ по вопросам расширения полномочий Банка России по отклонению предложений о назначении руководителей кредитных организаций в связи с их несоответствием профессиональным и(или) этическим требованиям, предварительного согласования приобретений крупных пакетов акций (долей) кредитных организаций, совершенствования процедур слияния кредитных организаций, расширения возможностей влияния Банка России на ход этих процессов.

Банк России и Правительство Санкт-Петербурга организовали и провели **XVI Международный банковский конгресс (МБК-2007)**, который прошел в Санкт-Петербурге 6—9 июня 2007 года, по теме “Банки: капитализация, устойчивость, конкурентоспособность”.

В работе конгресса приняли участие представители российских и зарубежных деловых и политических кругов, международных организаций, центральных (национальных) банков и органов банковского надзора зарубежных государств, банковского сообщества.

В ходе пленарных заседаний и работы секций конгресса обсуждались вопросы состояния банковской системы, уровня ее капитализации, финансовой устойчивости и конкурентоспособности банков, развития систем управления банковскими рисками, прозрачности банковской деятельности, мировых тенденций развития банковского бизнеса и банковского регулирования.

По результатам обсуждения XVI Международным банковским конгрессом выработаны рекомендации по развитию банковской системы России.

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

Дальнейшему развитию банковского сектора будет способствовать реализация предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года и Программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006—2008 годы) мер, направленных на повышение устойчивости банковской системы, укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, усиление их защиты, повышение эффективности системы страхования вкладов.

С учетом этого важнейшими задачами, стоящими перед Банком России, являются дальнейшее совершенствование правового обеспечения банковской деятельности, повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора, а также конкурентоспособности российских кредитных организаций.

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

В целях реализации указанных задач будет продолжена работа, направленная на обеспечение оптимальных условий для консолидации банковского бизнеса и инвестирования в капитал российских банков, повышение транспарентности структуры их собственности, снятие административных барьеров, создание благоприятных условий для выхода кредитных организаций на открытые рынки ценных бумаг, а также развитие регулирования микрофинансирования с участием небанковских кредитных организаций.

Принятие инициативы Банка России по внесению изменений в статью 11 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в части увеличения минимального размера уставного капитала для вновь регистрируемой расчетной небанковской кредитной организации в 5 раз (с 500 тыс. до 2,5 млн. евро) позволит повысить финансовую устойчивость небанковских кредитных организаций, имеющих право осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, и обеспечить достаточный уровень покрытия капиталом принимаемых рисков с учетом необходимости наличия у таких организаций достаточного объема активов для управления ликвидностью.

В рамках проводимой работы по совершенствованию процедур реорганизации Банк России будет

участвовать в рассмотрении поправок к законопроекту “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”, предусматривающему упрощение и удешевление процедур реорганизации, создание дополнительных условий для информирования широкого круга лиц о реорганизационных процедурах и повышение прозрачности деятельности реорганизуемой кредитной организации.

В части упрощения процедур публичного размещения акций Банк России продолжит участие в разработке проекта федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и “О рынке ценных бумаг”, в котором, в частности, предусматривается возможность представления кредитными организациями в форме открытого акционерного общества с уставным капиталом свыше 5 млн. евро в регистрирующий орган вместо отчета об итогах выпуска акций (и иных ценных бумаг) уведомления об итогах. Это существенно сократит временные затраты кредитной организации на реализацию процедур эмиссии акций. Одновременно при участии Банка России и с учетом его предложений (в целях предотвращения манипулирования упрощенными процедурами завершения эмиссии для фиктивной капитализации) будет осуществляться работа по внесению соответствующих изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

В целях создания условий для повышения качества управления кредитными организациями и прозрачности структуры собственности кредитных организаций продолжится работа по подготовке федеральных законов, направленных на формирование профессионального и надежного руководящего состава кредитной организации, обеспечение необходимого уровня компетентности членов совета директоров, повышение требований к владельцам кредитных организаций, на установление реальных владельцев кредитных организаций. Так, проектом федерального закона предусматривается внесение изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части установления более строгих требований к членам совета директоров (наблюдательного совета), руководителям и владельцам существенных пакетов акций (долей) кредитных организаций, усиления контрольных полномочий Банка России за их соответствием установленным требованиям.

Банком России будет разработан проект федерального закона, устанавливающего критерии определения реальных владельцев кредитных организаций и механизм раскрытия информации о реальных владельцах. Кроме того, указанным целям будет способствовать внесение изменений в федеральные законы “Об акционерных обществах” и “Об обществах с ограниченной ответственностью”, которые введут требование ко всем аффилированным лицам хозяйственных обществ представлять обществу сведения о себе и установят ответственность аффилированных лиц за непредставление сведений.

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

Банком России подготовлен проект федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”, устанавливающего обязанность номинального держателя ежеквартально предоставлять кредитной организации сведения о владельце и о количестве акций кредитной организации, в отношении которых он является номинальным держателем (если в номинальном держании находится более 1% уставного капитала кредитной организации). Принятие данного законопроекта позволит как Банку России, так и кредитным организациям — эмитентам акций своевременно получать информацию об акционерах и повысить эффективность контроля за качеством капитала и открытостью структуры собственности кредитных организаций.

Будет продолжена работа по законодательному закреплению за Банком России функции по обработке персональных данных руководителей кредитных организаций и иных лиц. Принятие соответствующих поправок позволит Банку России использовать полученные им персональные данные физических лиц для реализации возложенных на него полномочий, в первую очередь в целях предотвращения возникновения ситуаций, угрожающих стабильности банковского сектора в связи с появлением в руководстве кредитных организаций лиц, в отношении которых имеется негативная информация.

Цели законодательного усовершенствования государственного регулирования в области аккредитации представительств иностранных организаций в связи с увеличением притока иностранных инвестиций в российскую экономику отвечает подготовка изменений в статью 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в части урегулирования аккредитации представительств кредитных органи-

ций иностранных государств на территории Российской Федерации.

Будет также продолжена работа по совершенствованию нормативной базы Банка России. В частности, будут подготовлены:

- проект указания Банка России “О порядке предоставления на 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, генеральной лицензии записи в связи с прекращением права банка на работу с вкладами в случае признания его Банком России не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов”. Проект является новой редакцией Указания Банка России от 16.07.2004 № 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 участия в системе страхования вкладов” и направлен на совершенствование нормативного регулирования действий Банка России в случае признания банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов;
- проект указания Банка России “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, направленного на совершенствование нормативной базы в сфере государственной регистрации кредитных организаций. Проектом, в частности, предусматривается регламентация вопросов, касающихся создания кредитной организацией представительств на территории иностранного государства, а также порядка внесения сведений о них в учредительные документы кредитной организации, порядка отстранения от должности руководителей кредитной организации (кандидатов на указанные должности) в случае выявления фактов, которые, будучи известными в процессе рассмотрения вопроса о согласовании, явились бы основанием для принятия территориальным учреждением Банка России отрицательного решения;
- проект указания Банка России “О внесении изменений в Указание Банка России от 7 февраля 2005 года № 1548-У “О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)”, предусматривающий расширение перечня операций, выполняемых передвижными пунктами кассовых операций, за счет включения в него операций по открытию/закрытию банковских счетов физических лиц;

- проект указания Банка России “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, представляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации”, предусматривающего включение в пакет документов, представляемых кредитными организациями в Банк России для получения разрешения на создание иностранных дочерних организаций, письменного согласия руководителей дочерней организации на проверку достоверности их персональных данных, содержащихся в экономическом обосновании проекта;
- новые редакции Инструкции Банка России от 21.02.2007 № 130-И “О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и(или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации”, Положения Банка России от 19.03.2003 № 218-П “О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитных организаций” и Положения Банка России от 19.04.2005 № 268-П “О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации”.

В проектах при сохранении в целом подтвержденной практикой существующей системы критериев предусматривается внесение ряда содержательных изменений по следующим направлениям:

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

III.11.2. Регулирование банковской деятельности и дистанционный надзор

Развитие риск-ориентированного надзора

В 2008 году вступает в силу Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков” (далее — Указание № 2005-У), устанавливающее методику оценки деятельности банков. Указание № 2005-У нацелено на обеспечение единства подходов к оценке деятельности банков, осуществляемой Банком России в рамках надзора, и подходов, используемых при оценке банков на соответствие требованиям к участию в системе страхования вкладов. Указание № 2005-У заменяет действующее в настоящее время Указание Банка России от 31.03.2000 № 766-У “О критериях определения финансового состояния кредитных организаций” (далее — Указание Банка России № 766-У). При этом оценка финансового состояния небанковских кредитных организаций по-прежнему будет осуществляться в соответствии с Указанием Банка России № 766-У.

Как и Указание Банка России № 766-У, Указание № 2005-У предусматривает отнесение каждого банка исходя из его экономического положения к соответствующей классификационной группе. Вместе с тем Указание № 2005-У по сравнению с Указанием № 766-У в процедуру оценки экономического положения банков вносит ряд уточнений “организационного характера”:

- отменено деление банков на категории “финансово стабильных” и “проблемных”;
- увеличено количество классификационных групп с 4 до 5;
- исключены названия классификационных групп;
- изменена периодичность классификации банков с ежемесячной на ежеквартальную при сохранении постоянного мониторинга ситуации (например, предусматривается ежемесячный мониторинг показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности);
- предусмотрено доведение до сведения единого исполнительного органа банка информации о присвоенной банку классификационной группы и информации о недостатках в его деятельности, послужившей основанием для классификации. Указание № 2005-У рекомендует единому исполнительному органу банка доводить указанную информацию до коллегиального исполнительного органа банка, членов совета директоров (наблюдательного совета).

Указание № 2005-У базируется на подходах, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов” (далее — Указание Банка России № 1379-У).

Согласно Указанию № 2005-У оценка экономического положения банков производится по результатам оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности, соблюдения банком обязательных нормативов, а также с учетом примененных к банку мер воздействия. За основу оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности взяты подходы (включая граничные значения показателей), определенные Указанием Банка России № 1379-У.

Вместе с тем в Указание № 2005-У, в отличие от Указания Банка России № 1379-У, включен ряд новых положений, а именно:

- использование при оценке показателей группы оценки капитала и доходности их прогнозных значений в целях учета тенденций изменения показателей при присвоении им балльной оценки;
- оценка прозрачности структуры собственности кредитной организации выделена в самостоятельный компонент оценки;
- перечень показателей оценки качества управления банка дополнен новым показателем, характеризующим состояние управления стратегическим риском;
- перечни вопросов, используемых для оценки показателей состояния систем управления рисками и внутреннего контроля, уточнены и дополнены новыми качественными характеристиками, позволяющими оценивать качество внутренних документов банка и процедур.

В целях методической поддержки кредитных организаций в вопросах совершенствования систем внутреннего контроля предполагается дополнить ранее изданный Банком России нормативный акт, устанавливающий правила внутреннего контроля в кредитных организациях, рекомендациями по содержанию планов действий кредитных организаций на случай непредвиденных обстоятельств.

Реализация в нормативной базе Банка России положений Базеля II

В соответствии с планами Банка России по реализации Базеля II, сформированными с учетом результатов деятельности рабочей группы Банка России по внедрению рекомендаций этого документа, в 2008 году планируется завершение работы над проектами Указания о внесении изменений в Инструкцию Банка России “Об обязательных нормативах банков” и Положения Банка России “О порядке расчета размера операционного риска”, которые в декабре 2007 года были размещены в интернет-представительстве Банка России для рассмотрения банковским сообществом.

В рамках этих проектов предполагается реализовать наиболее простые подходы к оценке рисков, а именно: упрощенный стандартизованный подход к оценке кредитного риска (без использования опций по применению пониженных коэффициентов риска по

ипотечным, розничным ссудам, ссудам малому и среднему бизнесу), для оценки операционного риска — базовый индикативный подход.

Планируется также подготовить проект нормативного акта Банка России, предусматривающего реализацию в Российской Федерации компонента 2 “Надзорный процесс” Базеля II.

Дальнейшая работа по реализации Базеля II (в том числе его усовершенствованных подходов, базирующихся на самостоятельных внутрибанковских оценках рисков) планируется с учетом европейской надзорной практики по внедрению положений Базеля II в рамках проекта ТАСИС. Реализация проекта начнется в 2008 году, продолжительность выполнения оценивается в 30 месяцев.

Совершенствование подходов к регулированию риска ликвидности

Направления по изменению подходов к регулированию рисков ликвидности, действующих в рамках Инструкции Банка России “Об обязательных нормативах банков”, выработаны с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также экспертов проекта ЕС/ТАСИС и предполагают внедрение в систему регулирования риска ликвидности так называемой концепции денежных потоков. Указанные направления предусматривают:

- замену действующего норматива мгновенной ликвидности (Н2) на норматив краткосрочной ликвидности. Методика расчета норматива краткосрочной ликвидности предлагает принципиально новый подход к ограничению риска ликвидности, базирующийся на сопоставлении объемов поступления и оттока денежных средств, генерируемых в течение расчетного периода активами/обязательствами любой срочности (концепция денежных потоков), тогда как действующий в рамках Инструкции Банка России “Об обязательных нормативах банков” подход обязывает банки соблюдать определенные соотношения активов и пассивов фиксированной срочности (для норматива мгновенной ликвидности — сроком до востребования/погашения в течение ближайшего календарного дня);
- использование при расчете нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4) так называемых “поведенческих корректировок” — элементов прогнозного определения значений отдельных компонентов, характеризующих состояние ликвидности, базирующихся на накопленных статистических данных о величине минимального остатка на счетах клиентов банка. Данный подход реализован в Указании Банка России от 31 марта 2008 года № 1991-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, вступившим в силу 30 апреля 2008 года;
- расширение перечня ликвидных активов (включение в ликвидные активы долевых ценных бумаг российских эмитентов).

*Совершенствование подходов
к оценке кредитного риска*

Предполагается распространить подходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и объединенным в портфели однородных ссуд, предусмотренные Указанием Банка России о внесении изменений в Положение Банка России № 254-П, на ссуды, предоставленные субъектам малого бизнеса, резервы по которым формируются на портфельной основе.

В целях применения в надзоре за кредитными организациями профессионального суждения при оценке ссудной задолженности подготовлен проект указания Банка России о внесении изменений в пункт 9.5 Положения Банка России № 254-П, предусматривающий определение процедур предъявления территориальными учреждениями Банка России требований по доформированию резервов по ссудам в рамках одной категории качества и применения к кредитным организациям мер надзорного реагирования.

Для решения проблем, возникающих при оценке качества ссудной задолженности при представлении заемщиком недостоверной отчетности или отчетности сомнительного качества, предполагается установить требование об отнесении ссуд к III категории качества с формированием резерва в размере не менее 50% от суммы задолженности в случае, если были выявлены факты представления заемщиком в кредитную организацию сведений, отличных от сведений, представленных иным пользователям, и указанные сведения и отчетность использовались кредитной организацией в целях оценки финансового положения заемщика для определения категории качества ссуды и размера резерва.

В целях реализации федеральных законов, касающихся сферы потребительского кредитования, дальнейшей оптимизации его условий планируется издание нормативных и рекомендательных актов Банка России, обеспечивающих и дополнительно гарантирующих права и законные интересы заемщиков — потребителей банковских услуг. Более пристальное внимание в 2008 году будет оказано реализации Банком России в пределах своей компетенции мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения в сфере банковских услуг, особенно в области потребительского кредитования.

*Совершенствование надзора
на консолидированной основе*

В 2008 году Банк России планирует завершить совместно с Минфином России доработку проекта федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, уточняющего основные положения консолидированного надзора и требования по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности, и внести его на рассмотрение Правитель-

ства Российской Федерации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

Кроме того, Банком России будет продолжена работа по совершенствованию нормативной базы консолидированного надзора и приведению ее в соответствие с международной практикой, в частности с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и подходами, закрепленными в Международных стандартах финансовой отчетности.

*Совершенствование отчетности,
используемой в целях надзора*

В 2008 году предполагается обновить форму отчетности 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” в целях приведения ее в соответствие с международными подходами к анализу риска ликвидности. Будут также предложены новые формы отчетности: “Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией”, с включением данных о текущей (справедливой) стоимости вложений в ценные бумаги 20 крупнейших эмитентов ценных бумаг, имеющих у кредитной организации, а также “Данные о концентрации кредитного риска” и “Данные о крупных ссудах”. При этом будет отменена действующая форма 0409118 “Данные о крупных кредитах”, так как в ее нынешней редакции предоставляется неполная информация о значительных концентрациях кредитного риска по группам клиентов, отраслям и иным аспектам, характеризующим кредитный риск.

Кроме того, разрабатывается форма отчетности “Сведения о риске процентной ставки”, которая должна дать общее представление о степени чувствительности доходов кредитной организации и, следовательно, ее капитала к колебаниям процентных ставок.

*Обеспечение информационной поддержки
деятельности по регулированию и развитию
банковского сектора*

В целях обеспечения эффективной информационной поддержки структурных подразделений Банка России, повышения оперативности и обоснованности принятия решений, оптимизации механизма их информационного взаимодействия в части сбора, консолидации и анализа банковской отчетности и другой информации о деятельности кредитных организаций Банком России в 2008 году будут продолжены работы по созданию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (далее — ЕИСПД).

Реализация задач ЕИСПД позволит обеспечить системный подход к информационному обеспечению специалистов надзорного блока Банка России:

- принципиально по-новому будут решены вопросы сбора и обработки информации о кредитных организациях, что повысит оперативность доступа к ней;
- будет исключено дублирование информации на различных уровнях, что снизит затраты на сопровождение программных комплексов;

- будет обеспечена возможность интеграции всех информационных ресурсов (учитывая, что они реализуются на единых аппаратно-программных решениях), необходимых специалистам подразделений надзора;
- будет сформировано методологическое “ядро” системы, идентифицирующее все алгоритмы показателей системы (каталог показателей банковской статистики).

Совершенствование форм и направлений практического использования результатов мониторинга предприятий

В первой половине 2008 года намечено ввести в эксплуатацию систему формирования на основе банковской отчетности Единой базы регистрационной информации по нефинансовым организациям, являющимся ссудозаемщиками, учредителями (участниками), аффилированными лицами и вкладчиками кредитных организаций (РИБО).

В рамках проводимого регулярного мониторинга нефинансовых организаций, а также на основе использования прочих источников информации ведется работа над созданием в Банке России досье нефинансовых предприятий, позволяющих осуществлять сбор, хранение, обработку и использование для нужд надзорного блока информации о нефинансовых предприятиях, условиях и результатах их хозяйственной деятельности.

Повышение эффективности информационного взаимодействия с органами государственной власти, ответственными за стабильность финансового сектора и осуществляющими функции контроля и надзора в финансово-экономической сфере

В настоящее время проводится работа по актуализации действующего соглашения с Федеральной налоговой службой по проблемам обмена информацией по широкому кругу вопросов, входящих в компетенцию обоих ведомств. Обновление соглашения создаст предпосылки для эффективного взаимодействия, направленного на решение Банком России задач в области надзора. Предлагаемые изменения включают в том числе возможность обмена информацией между территориальными подразделениями налоговых органов и Банка России. Это позволит в рамках расширения полномочий территориальных органов обеих сторон получать более полную информацию для проведения оценки финансового положения отдельных заемщиков и клиентов банков, прозрачности структуры собственности кредитных организаций, выявления связей между учредителями (участниками) кредитных организаций и т.д.

III.11.3. Инспектирование

В 2008 году в целях получения информации о состоянии кредитной организации в ходе проверок

особое внимание будет уделяться следующим вопросам:

- оценке управления кредитным риском, в том числе при потребительском кредитовании, качеству внутренних регламентирующих документов кредитных организаций, их соответствию требованиям нормативных актов Банка России;
- адекватности и эффективности методик классификации заемщиков — юридических и физических лиц с точки зрения оценки их финансового состояния и платежеспособности;
- оценке организации и качества управления рыночным риском;
- проверке операций с ценными бумагами, в том числе векселями и корпоративными облигациями;
- соблюдению кредитными организациями требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Особое внимание будет уделяться выявлению сомнительных операций, которые используются рядом кредитных организаций для обналаживания денежных средств в особо крупных размерах и без достаточных экономических оснований, а также выводу средств за рубеж. Будет продолжена работа по подготовке обобщающей информации о так называемых “регулируемых схемах”, применяемых кредитными организациями.

Дальнейшее развитие нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности будет осуществляться по следующим направлениям:

- совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей вопросы организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе порядка проведения и координации межрегиональных проверок, подходов к формированию рабочих групп в целях исключения возможного конфликта интересов и обеспечения независимости уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок; определение особенностей организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России;
- совершенствование методического обеспечения инспекционной деятельности, в том числе проверки состояния корпоративного управления и организации внутреннего контроля в кредитных организациях, проверки кредитной организации (ее филиала) по вопросу организации потребительского кредитования.

В целях развития и совершенствования инспекционной деятельности предполагается провести работу по подготовке технологических карт по проверкам основных направлений деятельности банков, в том числе операций с ценными бумагами.

III.11.4. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В 2008 году будет продолжена работа по повышению эффективности механизмов предотвращения банкротства кредитных организаций, недопущения использования кредитных организаций для осуществления коммерческой деятельности в противоправных целях, совершенствование правовых механизмов ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, направленных в том числе на создание эффективного механизма реализации активов ликвидируемых кредитных организаций, повышение прозрачности ликвидационных процедур, создание условий для наиболее полного удовлетворения требований кредиторов ликвидируемых кредитных организаций.

Банк России примет участие в подготовке изменений в законодательные акты, в том числе:

- в федеральные законы “О несостоятельности (банкротстве)”, “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” в части совершенствования положений об оспаривании сделок должника при осуществлении процедуры банкротства и привлечении к субсидиарной ответственности лиц, имеющих или имевших право давать указания, обязательные для исполнения должником, а также в части введения ликвидационного неттинга;
 - в Гражданский кодекс Российской Федерации, в федеральные законы “Об акционерных обществах”, “Об обществах с ограниченной ответственностью”, “О производственных кооперативах”, “О некоммерческих организациях”, “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” в части ликвидации юридических лиц.
- В целях совершенствования нормативной базы Банком России будет продолжена работа над проектом указания Банка России “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”. Данный проект:
- уточняет порядок определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации при формировании отчетности кредитной организации временной администрацией по управлению кредитной организацией (далее — временная администрация);
 - определяет действия временной администрации в случае уклонения или отказа от передачи временной администрации имущества, принадлежащего кредитной организации, а также в случае, если имущество кредитной организации не может быть истребовано у третьих лиц по причине невозможности установить их местонахождение;
 - уточняет порядок и сроки хранения территориальными учреждениями Банка России печатей (штампов), принятых от временной администрации;
 - предусматривает предоставление информации о дате поступления сметы расходов временной администрации на утверждение в территориальное учреждение Банка России;
 - устанавливает порядок и сроки создания и хранения резервных копий электронных баз данных кредитной организации;
 - уточняет порядок направления временной администрацией информации, предусмотренной пунктами 3 и 7 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, для опубликования в “Вестнике Банка России”;
 - устанавливает сроки размещения в доступных для обозрения местах и на веб-сайте кредитной организации в Интернете (в случае его наличия) информации об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, назначении временной администрации, информации для кредиторов, разъясняющей положения законодательства Российской Федерации, регламентирующей действия кредиторов после отзыва у кредитной организации лицензии, а также информации о порядке и размере получения возмещения по вкладам в соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.
- В целях совершенствования работы по реализации функций Банка России, связанных с аккредитацией арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций, Банком России предполагается внести изменения в Положение Банка России от 14.12.2004 № 265-П “Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций”, позволяющие при наличии в Банке России необходимых документов, ранее представленных в Банк России арбитражным управляющим, использовать их при рассмотрении вопроса об аккредитации арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций и не требовать их повторного представления.
- Результаты практической работы территориальных учреждений Банка России и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, связанной с отчетностью ликвидируемых кредитных организаций, предопределили необходимость подготовки изменений в формы отчетности, которые Банк России получает от конкурсного управляющего (ликвидатора, ликвидационной комиссии) в ходе ликвидационных процедур. Изменения, которые планируется внести в Указание Банка России от 14.07.2005 № 1594-У “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, будут направлены на уточнение форм отчетности ликвидируемых кредитных организаций с целью расширения их информативности и повышения эффективности контроля со стороны Банка России за ликвидационным процессом.

III.11.5. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В целях повышения эффективности деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банком России в 2008 году будут приняты меры по дальнейшему совершенствованию нормативно-правовой базы, а также методологического обеспечения деятельности кредитных организаций в указанной сфере.

Так, Банк России примет дальнейшее участие в работе над законопроектами, направленными на:

- предоставление кредитным организациям права в одностороннем порядке (без применения судебных процедур) отказывать в исполнении договора банковского счета (вклада) в случае возникновения у них подозрений в том, что счет используется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- уточнение перечня операций, подлежащих обязательному контролю, в частности, при осуществлении платежей по договорам финансового лизинга и сделкам с недвижимостью, а также при проведении операций с наличными денежными средствами;
- установление обязанности физических и юридических лиц, находящихся на обслуживании в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, представлять указанным организациям по их запросам информацию и документы, необходимые для осуществления ими обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

В целях исполнения Федерального закона от 12.04.2007 № 51-ФЗ “О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” Банком России будет завершена работа по согласованию с Росфинмониторингом нормативных и иных актов Банка России.

В 2008 году будут приняты меры, направленные на повышение эффективности информационного взаимодействия между Банком России и Росфинмониторингом в целях совершенствования надзора за исполнением кредитными организациями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

III.11.6. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Приоритетным направлением деятельности Банка России в 2008 году станет совершенствование системы страхования вкладов.

В целях совершенствования системы страхования вкладов будет продолжена работа над принятым Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении проектом федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и иные законодательные акты Российской Федерации”, который в том числе предусматривает:

- уточнение критериев осуществления Банком России надзора за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов;
- уточнение механизмов, обеспечивающих осуществление страховых выплат, функций и полномочий Агентства, в том числе как ликвидатора банков — участников системы страхования вкладов.

Указанным законопроектом конкретизируются требования к участию в системе страхования вкладов, которым банки обязаны соответствовать на постоянной основе. В зависимости от показателей, по которым банк не соответствует требованиям к участию в системе страхования вкладов, и срока, в течение которого банк не соответствует указанным требованиям, законопроект предусматривает обязанность либо право Банка России принять решение о введении запрета на привлечение данным банком во вклады денежных средств физических лиц. При этом по ряду показателей срок несоответствия банка указанным требованиям для обязательного введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц увеличивается с 3 до 6 месяцев. Также определяются обстоятельства, при наличии которых в течение установленного срока финансовая устойчивость банка признается недостаточной.

С учетом практики применения Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” данным законопроектом уточняется механизм осуществления выплат по вкладам, подготовки реестра обязательств банка перед вкладчиками, а также состав вкладов, подлежащих обязательному страхованию. Предусматривается также определение момента, с которого исчисляется двухлетний срок для приобретения банком права вновь подать ходатайство о вступлении в систему страхования вкладов.

Одновременно уточняются нормы, регламентирующие порядок осуществления банками возврата дополнительных денежных средств, поступивших во вклад (на счет) физического лица, открытый в банке — участнике системы страхования вкладов, после введения Банком России запрета на привлечение денежных средств физических лиц. Предусматривается возможность перечисления указанных денежных средств в порядке, установленном Банком России, по заявлению физического лица на его счет, открытый в другом банке, входящем в систему страхования вкладов.

III.12. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

По состоянию на 1.01.2008 в надзорном блоке Банка России работали 4239 руководителей и специалистов, из них 12,8% — в центральном аппарате, 87,2% — в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (96,4%), возраст от 30 до 50 лет (64,2%) и опыт работы в банковской системе более трех лет (91,9%).

В 2007 году продолжалась реализация ряда крупных учебных проектов профессиональной переподготовки специалистов надзорного блока Банка России по программам “Куратор коммерческого банка — банковский менеджер”, “Инспектор коммерческого банка — банковский менеджер”, “Руководитель временной администрации — банковский менеджер” и “Мастер делового администрирования — MBA” традиционно в сотрудничестве с ведущими российскими высшими учебными заведениями, такими как Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Государственный университет — Высшая школа экономики, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.

С начала реализации проекта (с 2003 по 2007 годы) по программам профессиональной переподготовки специалистов надзорного блока обучено более 950 человек, из них в 2007 году — 176 человек. Руководители и специалисты территориальных учреждений составляют 91% от общего числа завершивших обучение. Подавляющее большинство выпускников программ защитили итоговые аттестационные работы на “отлично”.

Выпускники базовых программ профессиональной переподготовки, наиболее успешно завершившие обучение, рекомендуются для дополнительного обучения по программам свыше 1000 часов с получением государственного диплома MBA, а также для защиты кандидатских диссертаций. В 2007 году 84 сотрудника Банка России получили государственный диплом дополнительного профессионального образования с присуждением квалификации “Мастер делового администрирования” (MBA).

Около 40% выпускников программ профессиональной переподготовки получили продвижение по службе, более 10% выпускников этих программ назначены на руководящие должности.

Кроме того, в образовательных учреждениях Банка России прошли повышение квалификации более 100 руководителей и специалистов надзорного блока Банка России.

Наряду с профессиональной переподготовкой и повышением квалификации продолжается реализация программы развития социальной компетентности и ресурсов личностной эффективности в профессиональной деятельности кураторов и инспекторов кредитных организаций. Обучение проводилось силами Департамента персонала Банка России и внешними специалистами в форме тренингов, на которых отрабатывались навыки уверенного поведения, партнерского стиля взаимодействия, публичной презентации и убеждения партнера, развития доверия и способности к сотрудничеству. Это направление подготовки персонала надзорного блока Банка России будет продолжено в 2008 году.



Приложения

IV

IV.1. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года особое внимание Банк России уделяет развитию и совершенствованию аналитических инструментов оценки финансовой устойчивости. В настоящее время в Банке России отрабатывается система мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора, состоящая из трех взаимосвязанных модулей: регулярного мониторинга рисков, стресс-тестирования и анализа показателей финансовой устойчивости.

IV.1.1. Подходы к идентификации системных рисков, регулярный мониторинг

В 2007 году Департамент банковского регулирования и надзора продолжил совершенствование методологии регулярного мониторинга банковских рисков в части подсистем:

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

Регулярный мониторинг предполагает использование индикаторов, наиболее чувствительных к накоплению рисков, и определение их пороговых значений, превышение которых может свидетельствовать о возможности развития неблагоприятной ситуации в банковском секторе и кредитных организациях. С начала 2007 года в процессе мониторинга анализировалась отчетность *всех* действующих банков. При этом банки для целей анализа разбивались на подгруппы: московские банки, региональные банки и банки, контролируемые иностранным капиталом.

В рамках каждой из названных выше подсистем мониторинга с использованием отдельных элементов стресс-тестирования выявляются «зоны существенного риска». Также выявляются банки, подверженные влиянию наиболее значимых системных рисков. Результаты указанного анализа учитываются в надзорной работе с кредитными организациями.

Мониторинг риска кредитования нефинансовых организаций

В основе мониторинга кредитного риска лежит расчет скорректированного показателя достаточности капитала ($H1_{\text{скор}}$), при определении которого используется величина капитала, уменьшенная на возможные потери по ссудам. При расчете скорректированного показателя достаточности капитала предполагается, что:

- объем потерь от невозврата кредитов принимается равным объему просроченной задолженности по этим кредитам;
- капитал банка уменьшается на величину указанных потерь (просроченная задолженность за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности).

Уменьшенный таким образом размер капитала используется при расчете скорректированного показателя достаточности капитала.

В целях выявления конкретных банков, у которых невозврат просроченной задолженности может привести к снижению уровня достаточности капитала до опасно низких значений (не более 11,0% для банков с капиталом в рублевом эквиваленте более 5 млн. евро и не более 12,0% для банков с капиталом в рублевом эквиваленте менее 5 млн. евро), анализируется динамика скорректированного показателя достаточности капитала ($H1_{\text{скор}}$) банков. Снижение показателя $H1_{\text{скор}}$ до указанного уровня рассматривается как индикатор «зоны риска»⁵¹. При этом в «зоне риска» дополнительно выделяются «зона повышенного риска», «зона высокого риска» и «зона умеренного риска».

Предполагается, что в «зоне повышенного риска» функционируют банки, скорректированный показатель достаточности капитала которых в зависимости от указанного выше размера капитала не превышает 10,0% (11,0%), в «зоне высокого риска» — банки со скорректированным показателем достаточности капитала выше 10,0% (11,0%), но не более 10,5% (11,5%), в «зоне умеренного риска» — банки со скорректированным показателем достаточности капитала выше 10,5% (11,5%), но не более 11,0% (12,0%).

При этом также обращается внимание на банки, функционирующие вне зоны риска по вышеуказанным критериям, но у которых согласно отчетности уровень просроченной задолженности существенно превышает средний по банковскому сектору Российской Федерации.

⁵¹ Из их числа исключаются банки, имеющие изначально низкий уровень достаточности капитала (если разница между фактическими значениями $H1$ и $H1_{\text{скор}}$ на последнюю отчетную дату была не более 0,2 процентного пункта).

Периодичность мониторинга риска кредитования нефинансовых организаций — ежеквартальная.

Мониторинг риска кредитования физических лиц

В мониторинге риска кредитования физических лиц также рассчитывается *скорректированный показатель достаточности капитала*, определяемый исходя из фактических значений просроченной задолженности по кредитам физическим лицам аналогично методике расчета соответствующего показателя в мониторинге риска кредитования нефинансовых организаций.

Предполагается, что банки, у которых скорректированный показатель достаточности капитала не превышает 11,0% (для банков с капиталом в рублевом эквиваленте более 5 млн. евро) или 12,0% (для банков с капиталом в рублевом эквиваленте менее 5 млн. евро), функционируют в “зоне риска” при одновременном выполнении следующих условий: отношение кредитов физическим лицам к активам составляет более 10%, а отношение просроченной задолженности по кредитам физическим лицам к капиталу — более 5%. При этом в “зоне риска” выделяются “зона повышенного риска”, “зона высокого риска” и “зона умеренного риска”.

Считается, что в “зоне повышенного риска” функционируют банки, скорректированный показатель достаточности капитала которых в зависимости от абсолютной величины капитала не превышает 10,0% (11,0%), в “зоне высокого риска” — банки со скорректированным показателем достаточности капитала выше 10,0% (11,0%), но не более 10,5% (11,5%), в “зоне умеренного риска” — банки со скорректированным показателем достаточности капитала выше 10,5% (11,5%), но не более 11,0% (12,0%) при одновременном выполнении двух описанных выше условий.

Также обращается внимание на банки, функционирующие вне зоны риска по вышеназванным критериям, но у которых согласно отчетности при значительном объеме соответствующих кредитов уровень просроченной задолженности существенно превышает средний по банковскому сектору Российской Федерации, и банки, у которых указанный уровень значительно ниже среднего.

Периодичность мониторинга риска кредитования физических лиц — ежеквартальная.

Мониторинг ликвидности

Мониторинг ликвидности состоит из двух блоков: ежедневного (оперативного) мониторинга и ежемессячного мониторинга.

Оперативный мониторинг ликвидности проводится по следующим показателям:

- фактические ставки по предоставленным межбанковским кредитам (MIACR) сроком на 1 день, 2—7 дней, 8—30 дней;
- корреспондентские счета и депозиты банков в Банке России;

— задолженность по операциям обратного РЕПО и операциям с ОБР в процентах к активам.

Пороговые значения показателей определялись на основе расчета их среднего значения и волатильности (стандартного отклонения) за ретроспективный период.

Выявление банков, находящихся в “зоне существенного риска” в *ежемесячном мониторинге ликвидности* осуществляется по результатам анализа динамики привлеченных банками средств, динамики кредитовых оборотов по корреспондентскому счету в Банке России, уровню ликвидных активов. Индикатором “зоны существенного риска” является ситуация, когда хотя бы два из трех перечисленных показателей банка находятся ниже установленных границ.

В качестве дополнительных показателей используются показатели мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности. Анализируются также данные по доле 5 крупнейших кредиторов и вкладчиков банка в совокупной величине обязательств банка и информация по не проведенным в течение отчетного месяца платежным документам.

Мониторинг рыночного риска

Мониторинг рыночного риска осуществлялся по кредитным организациям, подпадающим под требования Положения Банка России от 24.09.1999 № 89-П “О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков” (в настоящее время — Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”).

На основе данных отчетности кредитных организаций о размере рыночного риска, а также о величине их собственных средств (капитала) оцениваются следующие показатели:

- отношение величины потенциальных потерь от фондового риска к капиталу;
- отношение величины потенциальных потерь от процентного риска к капиталу;
- отношение величины потенциальных потерь от валютного риска к капиталу;
- отношение совокупной величины потенциальных потерь от рыночных рисков к капиталу.

Величина потенциальных потерь от соответствующего вида рыночного риска представляет собой скорректированную величину фондового (ФР), процентного (ПР) или валютного (ВР) рисков, рассчитанных в соответствии с указанным выше нормативным документом по расчету кредитными организациями размера рыночных рисков.

Определение “зоны существенного риска” происходит в два этапа. На первом этапе выявляются банки, характеризующиеся значительными совокупными потенциальными потерями от рыночных рисков либо слабой диверсификацией рыночных рисков (высокая чувствительность к одному виду риска).

На втором этапе по выявленным банкам рассчитывается скорректированный показатель достаточно-

сти капитала исходя из предположения, что величина потенциальных потерь полностью относится на уменьшение капитала банка. Индикатором “зоны существенного риска” являются значения скорректированного показателя Н1 ниже 10,5% (для банков с капиталом не менее 5 млн. евро) или 11,5% (для банков с капиталом ниже 5 млн. евро).

Периодичность мониторинга рыночного риска — ежемесячная.

Мониторинг достаточности капитала

В основе мониторинга достаточности капитала лежит выявление банков, имеющих низкий показатель достаточности капитала в сочетании с устойчивой тенденцией к уменьшению показателя достаточности капитала, а также рентабельности активов и капитала.

При проведении мониторинга достаточности капитала выделяются группы “повышенного”, “высокого” и “умеренного” риска.

В “группу повышенного риска” включаются банки с отрицательными коэффициентами наклона линейного тренда Н1 за последние 12 месяцев и за последние 4 месяца, линейного тренда рентабельности ак-

тивов и капитала за последние 4 квартала, имеющие значение показателя Н1 на отчетную дату, не превышающее установленное пороговое значение (10,5% для банков с капиталом более 5 млн. евро и 11,5% — с капиталом менее 5 млн. евро).

В “группу высокого риска” относятся банки с отрицательными коэффициентами наклона линейного тренда Н1 за последние 12 месяцев и за последние 4 месяца, линейного тренда рентабельности активов и капитала за последние 4 квартала, имеющие значение показателя Н1 на отчетную дату, не превышающее установленное пороговое значение (12% для банков с капиталом более 5 млн. евро и 13% — с капиталом менее 5 млн. евро).

В “группе умеренного риска” находятся банки с отрицательными коэффициентами наклона линейного тренда Н1 за последние 12 месяцев и за последние 4 месяца, имеющие значение показателя Н1 на отчетную дату, не превышающее установленное пороговое значение (12% для банков с капиталом более 5 млн. евро и 13% — с капиталом менее 5 млн. евро).

Мониторинг достаточности капитала проводится ежемесячно.

IV.2. Кластеризация банковского сектора

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

При подготовке настоящего отчета использовалась следующая методика кластеризации.

На **первом этапе** в отдельную группу кредитных организаций были выделены:

- небанковские кредитные организации;
- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит государству (органам исполнительной власти и государственным унитарным предприятиям федерального уровня и уровня субъектов Российской Федерации, а также Российскому фонду федерального имущества и Банку России);
- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит нерезидентам (включая те банки, собственники-нерезиденты которых контролируются резидентами Российской Федерации).

На **втором этапе** рассматривались банки из числа 200 крупнейших по величине активов (за исключением тех, которые были включены в три вышеперечисленные группы). Эта группа была определена как «крупные частные банки».

На **третьем этапе** рассматриваются все остальные банки, не включенные в четыре вышеперечисленные группы.

Это — средние и малые банки, которые, в свою очередь, подразделяются на две группы по географическому признаку — средние и малые банки Московского региона (Москва и Московская область) и средние и малые банки других регионов.

В результате выделяется шесть групп кредитных организаций:

1. Банки, контролируемые государством.
2. Банки, контролируемые иностранным капиталом.
3. Крупные частные банки.
4. Средние и малые банки Московского региона.
5. Региональные средние и малые банки.
6. Небанковские кредитные организации.

Результаты кластеризации банковского сектора (см. таблицу 4.1) свидетельствуют о том, что по итогам 2007 года укрепились позиции банков, контролируемых государством (их доля в совокупных активах, несмотря на сокращение числа банков в этой группе, выросла с 37,8 до 39,2%, а в совокупном капитале — с 32,4 до 40,8%). В 2007 году укрепили свое влияние банки, контролируемые иностранным капиталом (на 1.01.2008 доля в активах увеличилась с 12,1 до 17,2%, а в капитале — с 12,7 до 15,7%).

Доля крупных частных банков сократилась как в совокупных активах банковского сектора (с 41,0 до 35,5%), так и в совокупном капитале (42,3 до 33,5%).

Наиболее многочисленные группы банков — средние и малые банки Московского региона и региональные средние и малые банки. Их совокупная доля в активах и капитале банковского сектора, и без того незначительная, сократилась за 2007 год по активам с 8,6 до 7,7%, а по капиталу — с 12,4 до 9,8%.

Показатели отдельных групп кредитных организаций*

ТАБЛИЦА 4.1

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08
Банки, контролируемые государством	31	24	37,8	39,2	32,4	40,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	64	85	12,1	17,2	12,7	15,7
Крупные частные банки	152	147	41,0	35,5	42,3	33,5
Средние и малые банки Московского региона	422	382	4,5	3,9	7,0	5,6
Региональные средние и малые банки	474	454	4,1	3,7	5,4	4,3
Небанковские кредитные организации	46	44	0,6	0,5	0,2	0,1
ВСЕГО	1189	1136	100	100	100	100

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

IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй

В 2008 году в связи с развитием рынка кредитования и расширением использования кредитных отчетов кредитными организациями следует ожидать увеличения объема информационной базы Центрального каталога кредитных историй (далее — ЦККИ). В связи с этим информация из бюро кредитных историй и ЦККИ будет все более востребованной субъектами и пользователями кредитных историй. Основной задачей на этом этапе развития системы накопления кредитных историй станет обеспечение качества накапливаемой ЦККИ информации. Учитывая накопленный опыт реализации Федерального закона № 218-ФЗ от 31.12.2004 “О кредитных историях” и практику работы кредитных организаций с кредитными историями, можно ожидать активной дискуссии по поправкам к этому федеральному закону.

В целях более полной реализации возможности субъектов и пользователей кредитных историй направлять запросы в ЦККИ планируется продолжить работу

по согласованию с федеральными органами исполнительной власти и Федеральной нотариальной палатой проекта указания Банка России “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса”.

Предполагается подготовить рекомендации Банка России по вопросам совершенствования взаимодействия кредитных организаций с бюро кредитных историй, субъектами и пользователями кредитных историй, в том числе в части снижения числа ошибок в информации, включаемой в титульные части кредитных историй.

Планируется также продолжить работу по развитию автоматизированной системы ЦККИ в целях повышения удобства взаимодействия с ней кредитных организаций и совершенствования процедуры контроля за ее функционированием.

IV.4. Статистическое приложение

**Динамика основных макроэкономических индикаторов
в 2003—2007 годах**

ТАБЛИЦА 1

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Объем ВВП (в рыночных ценах), млрд. руб.	13 243,2	17 048,1	21 625,4	26 879,8	32 987,4
в % к предыдущему году	107,3	107,2	106,4	107,4	108,1
Профицит федерального бюджета, в % от ВВП	1,7	4,3	7,5	7,4	5,4
Объем промышленного производства, в % к предыдущему году	108,9	108,0	105,1	106,3	106,3
Объем продукции сельского хозяйства, в % к предыдущему году	101,3	103,0	102,3	103,6	103,3
Оборот розничной торговли, в % к предыдущему году	108,8	113,3	112,8	114,1	115,9
Инвестиции в основной капитал, в % к предыдущему году	112,5	113,7	110,9	116,7	121,1
Реальные располагаемые доходы населения, в % к предыдущему году	115,0	110,4	112,4	113,5	110,7
Уровень безработицы, в % к экономически активному населению (в среднем за период)	8,6	8,2	7,6	7,2	6,1
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	112,0	111,7	110,9	109,0	111,9
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, руб./долл.	30,68	28,81	28,28	27,18	25,57

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора
Российской Федерации**

ТАБЛИЦА 2

Показатель	1.01.03	1.01.04	1.01.05	1.01.06	1.01.07	1.01.08
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	4 145,3	5 600,7	7 136,9	9 750,3	14 045,6	20 241,1
в % к ВВП	38,3	42,3	41,9	45,1	52,2	61,4
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	581,3	814,9	946,6	1 241,8	1 692,7	2 671,5
в % к ВВП	5,4	6,2	5,6	5,7	6,3	8,1
в % к активам банковского сектора	14,0	14,6	13,3	12,7	12,1	13,2
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	1 796,2	2 684,7	3 887,6	5 454,0	8 031,4	12 288,3
в % к ВВП	16,6	20,3	22,8	25,2	29,9	37,3
в % к активам банковского сектора	43,3	47,9	54,5	55,9	57,2	60,7
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.	779,9	1 002,2	1 086,9	1 539,4	1 961,4	2 554,7
в % к ВВП	7,2	7,6	6,4	7,1	7,3	7,7
в % к активам банковского сектора	18,8	17,9	15,2	15,8	14,0	12,6
Вклады физических лиц, млрд. руб.	1 029,7	1 517,8	1 977,2	2 754,6	3 793,5	5 136,8
в % к ВВП	9,5	11,5	11,6	12,7	14,1	15,6
в % к пассивам банковского сектора	24,8	27,1	27,7	28,3	27,0	25,4
в % к денежным доходам населения	15,1	17,1	18,0	19,9	22,0	24,3
Средства, привлеченные от организаций*, млрд. руб.	1 091,4	1 384,8	1 986,1	2 953,1	4 570,9	6 769,1
в % к ВВП	10,1	10,5	11,6	13,7	17,0	20,5
в % к пассивам банковского сектора	26,3	24,7	27,8	30,3	32,5	33,4

* Включая депозиты, средства государственных и других 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 (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций*

ТАБЛИЦА 3

	На 1.01.07	На 1.01.08
Регистрация кредитных организаций		
1. Зарегистрировано КО ¹ Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом — всего ²	1 345	1 296
в том числе:		
— банков	1 293	1 243
— небанковских КО	52	53
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	52	63
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	1	3
в том числе:		
— банки	1	2
— небанковские КО	0	1
2. Небанковские КО, зарегистрированные до 1.07.02 другими органами	0	0
Действующие кредитные организации		
3. КО, имеющие право на осуществление банковских операций — всего ³	1 189	1 136
в том числе:		
— банки	1 143	1 092
— небанковские КО	46	44
3.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
— привлечение вкладов населения	921	906
— осуществление операций в иностранной валюте	803	754
— генеральные лицензии	287	300
— на проведение операций с драгметаллами		
— разрешения	4	4
— лицензии ⁴	188	195
3.2. КО с иностранным участием в уставном капитале — всего	153	202
из них:		
— со 100-процентным	52	63
— свыше 50%	13	23
3.3. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов	924	909
4. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	566 513	731 736
5. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации — всего	3 281	3 455
из них:		
— Сбербанк России ОАО ⁵	859	809
— банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	90	169
6. Филиалы действующих КО за рубежом — всего ⁶	2	3
7. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0	0
8. Представительства действующих российских КО — всего ⁷	699	804
в том числе:		
— на территории Российской Федерации	657	757
— в дальнем зарубежье	29	33
— в ближнем зарубежье	13	14
9. Дополнительные офисы КО — всего	15 007	18 979
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	7 282	8 623
10. Операционные кассы вне кассового узла КО — всего	15 885	14 689
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	11 983	10 839
11. Кредитно-кассовые офисы — всего	996	1 543
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	0	0
12. Операционные офисы КО (филиалов) — всего	0	497
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	0	0
13. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов) — всего	0	51
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	0	50

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

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 3

	На 1.01.07	На 1.01.08
Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц		
14. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций ⁸	155	157
15. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица — всего ⁹	1 758	1 819
в том числе:		
— в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 366	1 419
— в связи с реорганизацией	391	399
из них:		
— в форме слияния	2	2
— в форме присоединения	389	397
в том числе:		
— путем преобразования в филиалы других банков	341	344
— путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	48	53
— в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1	1

¹ КО — кредитная организация. Понятие “кредитная организация” в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом, и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 1.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное другими органами (до вступления в силу Федерального закона “О банках и банковской деятельности”), и имеющее лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

² Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

³ Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 1.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций, а также небанковские КО, зарегистрированные другими органами и получившие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

⁴ Выдаются с декабря 1996 года в соответствии с Письмом Банка России от 3.12.1996 № 367.

⁵ Указываются филиалы Сбербанка России ОАО, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера.

⁶ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁷ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

⁸ Общее количество КО, у которых Банком России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации), 1.01.07 — 1 532; 1.01.08 — 1 585.

⁹ После 1.07.02 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией Уполномоченным регистрирующим органом.

Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций

ТАБЛИЦА 4

Наименование	1.01.07		1.01.08	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего	1 189	100,00	1 136	100,00
в том числе:				
— акционерные общества	772	64,93	744	65,49
— ЗАО	319	26,83	307	27,02
— ОАО	453	38,10	437	38,47
— паевые	417	35,07	392	34,51
— ОДО	—	—	—	—
— ООО	417	35,07	392	34,51

**Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов
в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2008**

ТАБЛИЦА 5

	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
Российская Федерация	1 136	3 455	720	2 735
Центральный федеральный округ	632	758	184	574
Белгородская область	6	34	5	29
Брянская область	1	30	2	28
Владимирская область	2	30	0	30
Воронежская область	4	54	1	53
Ивановская область	5	21	1	20
Калужская область	5	29	2	27
Костромская область	4	17	0	17
Курская область	2	21	0	21
Липецкая область	2	24	1	23
Орловская область	2	24	3	21
Рязанская область	4	26	0	26
Смоленская область	4	29	5	24
Тамбовская область	2	20	3	17
Тверская область	7	40	3	37
Тульская область	6	34	1	33
Ярославская область	8	42	4	38
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>568</i>	<i>283</i>	<i>153</i>	<i>130</i>
г. Москва	555	156	30	126
Московская область	13	127	9	118
Северо-Западный федеральный округ	81	431	53	378
Республика Карелия	1	23	2	21
Республика Коми	3	40	7	33
Архангельская область	3	34	0	34
из них Ненецкий АО	0	2	0	2
Вологодская область	9	29	9	20
Калининградская область	11	39	4	35
Ленинградская область	4	46	4	42
Мурманская область	4	26	1	25
Новгородская область	2	18	1	17
Псковская область	3	15	0	15
г. Санкт-Петербург	41	161	25	136
Южный федеральный округ	118	485	116	369
Республика Адыгея (Адыгея)	5	6	1	5
Республика Дагестан	33	72	58	14
Республика Ингушетия	2	5	1	4
Кабардино-Балкарская Республика	6	13	3	10
Республика Калмыкия	2	4	0	4
Карачаево-Черкесская Республика	5	4	0	4
Республика Северная Осетия — Алания	6	16	7	9
Чеченская Республика	0	1	0	1
Краснодарский край	18	107	18	89
Ставропольский край	9	62	8	54
Астраханская область	5	29	6	23
Волгоградская область	5	66	1	65
Ростовская область	22	100	13	87

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 5

	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
Приволжский федеральный округ	134	746	143	603
Республика Башкортостан	11	60	0	60
Республика Марий Эл	1	23	4	19
Республика Мордовия	4	15	6	9
Республика Татарстан (Татарстан)	26	102	56	46
Удмуртская Республика	8	31	0	31
Чувашская Республика — Чувашия	5	27	0	27
Пермский край	8	72	3	69
Кировская область	3	29	0	29
Нижегородская область	18	106	32	74
Оренбургская область	9	52	4	48
Пензенская область	2	31	0	31
Самарская область	22	93	15	78
Саратовская область	13	74	20	54
Ульяновская область	4	31	3	28
Уральский федеральный округ	63	397	136	261
Курганская область	5	23	0	23
Свердловская область	25	99	17	82
Тюменская область	22	158	78	80
из них Ханты-Мансийский АО — Югра	12	50	15	35
Ямало-Ненецкий АО	4	29	2	27
Челябинская область	11	117	41	76
Сибирский федеральный округ	68	436	49	387
Республика Алтай	5	4	1	3
Республика Бурятия	1	23	3	20
Республика Тыва	2	4	0	4
Республика Хакасия	3	9	1	8
Алтайский край	8	56	13	43
Красноярский край	5	73	11	62
Иркутская область	9	55	5	50
из них Усть-Ордынский Бурятский АО	0	1	0	1
Кемеровская область	8	45	0	45
Новосибирская область	14	61	1	60
Омская область	7	46	0	46
Томская область	4	36	10	26
Читинская область	2	24	4	20
из них Агинский Бурятский АО	0	2	0	2
Дальневосточный федеральный округ	40	202	39	163
Республика Саха (Якутия)	6	47	9	38
Камчатский край	7	16	5	11
Приморский край	9	45	12	33
Хабаровский край	5	33	4	29
Амурская область	5	16	0	16
Магаданская область	2	14	5	9
Сахалинская область	6	18	4	14
Еврейская АО	0	6	0	6
Чукотский АО	0	7	0	7

**Группировка действующих кредитных организаций по величине
зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2008**

ТАБЛИЦА 6

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 млн. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Российская Федерация	37	61	120	161	207	248	302	1 136
Центральный федеральный округ	10	23	44	80	104	156	215	632
Белгородская область	0	1	0	0	2	3	0	6
Брянская область	0	0	0	1	0	0	0	1
Владимирская область	0	0	0	0	1	1	0	2
Воронежская область	0	0	0	1	2	0	1	4
Ивановская область	0	1	0	0	4	0	0	5
Калужская область	0	0	0	0	3	1	1	5
Костромская область	0	0	1	1	1	0	1	4
Курская область	0	0	1	0	1	0	0	2
Липецкая область	0	0	0	0	0	1	1	2
Орловская область	0	0	0	1	1	0	0	2
Рязанская область	0	1	0	2	0	1	0	4
Смоленская область	0	2	0	0	0	1	1	4
Тамбовская область	0	0	0	1	1	0	0	2
Тверская область	2	1	1	1	1	0	1	7
Тульская область	0	1	1	2	2	0	0	6
Ярославская область	0	0	1	4	0	3	0	8
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>8</i>	<i>16</i>	<i>39</i>	<i>66</i>	<i>85</i>	<i>145</i>	<i>209</i>	<i>568</i>
г. Москва	8	15	39	64	84	141	204	555
Московская область	0	1	0	2	1	4	5	13
Северо-Западный федеральный округ	5	5	14	14	15	12	16	81
Республика Карелия	0	0	0	0	1	0	0	1
Республика Коми	0	0	1	1	1	0	0	3
Архангельская область	0	1	0	1	0	1	0	3
из них Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Вологодская область	0	0	5	1	2	0	1	9
Калининградская область	0	0	1	2	4	2	2	11
Ленинградская область	0	1	2	0	0	1	0	4
Мурманская область	1	0	1	0	0	1	1	4
Новгородская область	0	1	0	0	0	1	0	2
Псковская область	0	0	1	1	1	0	0	3
г. Санкт-Петербург	4	2	3	8	6	6	12	41
Южный федеральный округ	13	22	25	13	23	16	6	118
Республика Адыгея (Адыгея)	1	2	2	0	0	0	0	5
Республика Дагестан	8	8	9	3	4	0	1	33
Республика Ингушетия	0	2	0	0	0	0	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	1	0	3	0	0	2	0	6
Республика Калмыкия	0	0	0	0	2	0	0	2
Карачаево-Черкесская Республика	1	0	2	0	1	0	1	5
Республика Северная Осетия — Алания	0	1	2	0	2	1	0	6
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0	0	0
Краснодарский край	0	2	5	2	6	2	1	18
Ставропольский край	1	4	1	2	1	0	0	9
Астраханская область	0	3	0	0	0	2	0	5
Волгоградская область	0	0	0	2	1	2	0	5
Ростовская область	1	0	1	4	6	7	3	22

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 6

	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 млн. руб. и выше	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Приволжский федеральный округ	5	2	10	17	28	36	36	134
Республика Башкортостан	0	0	1	0	1	7	2	11
Республика Марий Эл	0	0	1	0	0	0	0	1
Республика Мордовия	0	0	0	0	1	3	0	4
Республика Татарстан (Татарстан)	1	0	0	3	5	5	12	26
Удмуртская Республика	0	1	1	1	0	3	2	8
Чувашская Республика — Чувашия	1	0	0	1	2	1	0	5
Пермский край	1	0	1	1	1	1	3	8
Кировская область	0	0	1	0	0	0	2	3
Нижегородская область	1	0	1	4	5	3	4	18
Оренбургская область	0	0	1	2	2	1	3	9
Пензенская область	0	0	0	0	1	0	1	2
Самарская область	1	0	2	1	4	8	6	22
Саратовская область	0	1	0	2	5	4	1	13
Ульяновская область	0	0	1	2	1	0	0	4
Уральский федеральный округ	1	2	8	9	11	12	20	63
Курганская область	0	1	1	2	1	0	0	5
Свердловская область	1	1	2	3	4	6	8	25
Тюменская область	0	0	4	2	4	4	8	22
из них: Ханты-Мансийский АО — Югра	0	0	1	2	1	3	5	12
Ямало-Ненецкий АО	0	0	2	0	0	1	1	4
Челябинская область	0	0	1	2	2	2	4	11
Сибирский федеральный округ	2	4	13	16	17	10	6	68
Республика Алтай	0	0	3	1	1	0	0	5
Республика Бурятия	0	0	0	0	0	1	0	1
Республика Тыва	0	1	0	1	0	0	0	2
Республика Хакасия	0	0	0	1	1	1	0	3
Алтайский край	0	1	2	1	2	1	1	8
Красноярский край	0	0	0	0	2	3	0	5
Иркутская область	0	0	1	4	3	1	0	9
из них: Усть-Ордынский Бурятский АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Кемеровская область	0	0	1	2	3	0	2	8
Новосибирская область	2	1	3	2	3	2	1	14
Омская область	0	1	1	2	1	0	2	7
Томская область	0	0	1	1	1	1	0	4
Читинская область	0	0	1	1	0	0	0	2
из них: Агинский Бурятский АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	1	3	6	12	9	6	3	40
Республика Саха (Якутия)	0	1	0	3	0	1	1	6
Камчатский край	0	0	4	2	1	0	0	7
Приморский край	1	1	1	1	3	2	0	9
Хабаровский край	0	0	1	3	0	0	1	5
Амурская область	0	1	0	1	1	1	1	5
Магаданская область	0	0	0	1	0	1	0	2
Сахалинская область	0	0	0	1	4	1	0	6
Еврейская АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	0	0

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2007

ТАБЛИЦА 7.1

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.*	Вклады физических лиц, млн. руб.	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2006 год, млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2006 г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Центральный федеральный округ	5 906	9 775 446	3 711 630	1 857 630	7 850	37 218	13 833	1,16	1,90	1,34	1,34	1,41
<i>Справочно:</i> <i>Центральный федеральный округ без г. Москвы</i>	<i>2 670</i>	<i>931 029</i>	<i>1 152 496</i>	<i>487 086</i>	<i>2 704</i>	<i>26 775</i>	<i>7 379</i>	<i>0,73</i>	<i>0,52</i>	<i>1,21</i>	<i>0,92</i>	<i>0,81</i>
Белгородская область	134	72 452	139 980	27 262	181	1 514	6 749	0,65	0,61	2,19	0,99	0,96
Брянская область	82	24 799	27 310	14 783	82	1 318	6 033	0,45	0,46	0,94	0,69	0,61
Владимирская область	144	37 573	39 827	24 816	112	1 460	5 034	0,72	0,51	1,01	1,26	0,83
Воронежская область	164	80 161	66 456	42 130	163	2 295	6 814	0,52	0,75	1,15	1,00	0,82
Ивановская область	97	22 318	19 593	14 166	52	1 088	4 310	0,65	0,65	1,06	1,12	0,84
Калужская область	116	38 541	27 854	18 688	85	1 009	6 888	0,84	0,69	0,93	1,00	0,86
Костромская область	80	16 448	17 680	9 783	53	702	5 594	0,83	0,47	0,95	0,93	0,77
Курская область	135	49 409	51 803	15 379	100	1 171	6 499	0,84	0,75	1,46	0,75	0,91
Липецкая область	92	50 795	56 399	19 077	188	1 174	7 634	0,57	0,41	0,85	0,79	0,63
Московская область	767	290 989	439 136	166 126	938	6 646	10 437	0,84	0,47	1,33	0,89	0,83
Орловская область	87	18 208	30 093	11 127	62	827	5 591	0,77	0,44	1,37	0,90	0,80
Рязанская область	106	34 404	33 882	18 729	103	1 172	5 796	0,66	0,51	0,93	1,03	0,75
Смоленская область	102	30 458	31 548	15 175	79	994	6 424	0,75	0,59	1,13	0,89	0,81
Тамбовская область	96	22 024	27 643	12 566	78	1 117	6 499	0,63	0,43	1,00	0,64	0,64
Тверская область	124	34 207	30 350	18 216	126	1 391	7 048	0,65	0,42	0,69	0,69	0,60
Тульская область	189	53 314	45 614	26 428	143	1 581	6 156	0,87	0,57	0,90	1,01	0,82
Ярославская область	155	54 926	67 327	32 635	156	1 320	7 839	0,86	0,53	1,22	1,17	0,90
г. Москва	3 236	8 844 417	2 559 133	1 370 544	5 146	10 443	30 382	2,26	2,62	1,41	1,61	1,91
Северо-Западный федеральный округ	2 223	1 083 529	802 471	424 703	2 168	13 550	10 685	1,20	0,76	1,05	1,09	1,01
Республика Карелия	114	18 495	23 582	11 382	86	693	8 200	1,20	0,33	0,77	0,74	0,69
Республика Коми	120	36 624	35 771	23 588	212	975	12 903	0,90	0,26	0,48	0,70	0,53
Архангельская область	125	43 863	52 640	22 446	206	1 280	9 267	0,71	0,32	0,72	0,70	0,59
Вологодская область	142	61 251	62 787	26 965	208	1 228	8 303	0,84	0,45	0,86	0,99	0,75
Калининградская область	162	50 079	49 598	23 288	100	937	8 552	1,26	0,76	1,41	1,08	1,10
Ленинградская область	260	36 613	58 413	24 409	265	1 638	8 147	1,16	0,21	0,62	0,68	0,57
Мурманская область	158	35 766	33 096	24 518	156	857	12 038	1,35	0,35	0,60	0,89	0,71
Новгородская область	129	15 010	18 212	8 221	73	658	6 911	1,43	0,31	0,71	0,67	0,68
Псковская область	119	12 020	10 940	7 687	49	713	6 218	1,22	0,37	0,63	0,64	0,65
г. Санкт-Петербург	894	773 810	457 430	252 198	812	4 571	13 960	1,43	1,45	1,60	1,47	1,49

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Южный федеральный округ	2 863	544 349	548 926	257 655	1 611	22 777	6 480	0,92	0,51	0,97	0,65	0,74
Республика Адыгея (Адыгея)	58	5 117	6 562	3 089	21	441	4 519	0,96	0,37	0,89	0,58	0,65
Республика Дагестан	194	13 168	7 834	4 261	118	2 659	7 167	0,53	0,17	0,19	0,08	0,19
Республика Ингушетия	7	1 654	1 107	562	9	493	2 996	0,10	0,29	0,37	0,14	0,20
Кабардино-Балкарская Республика	73	10 742	9 529	4 861	42	891	4 989	0,60	0,39	0,65	0,41	0,50
Республика Калмыкия	39	3 845	6 433	1 063	12	287	3 324	0,99	0,48	1,48	0,41	0,73
Карачаево-Черкесская Республика	45	6 167	15 442	2 053	23	429	5 667	0,77	0,41	1,93	0,32	0,66
Республика Северная Осетия — Алания	60	11 418	10 157	6 244	43	701	6 347	0,62	0,41	0,67	0,52	0,55
Чеченская Республика	1	3 771	3 108	331	29	1 184	—	0,01	0,20	0,30	0,00	0,00
Краснодарский край	930	176 876	180 706	91 755	466	5 101	6 994	1,33	0,58	1,10	0,96	0,95
Ставропольский край	448	69 220	68 459	36 427	179	2 701	6 372	1,21	0,59	1,09	0,79	0,88
Астраханская область	94	23 971	23 421	13 790	85	994	7 033	0,69	0,43	0,78	0,73	0,64
Волгоградская область	202	63 752	63 505	35 193	249	2 620	8 146	0,56	0,39	0,72	0,61	0,56
Ростовская область	712	154 647	152 662	58 027	336	4 276	7 380	1,22	0,70	1,29	0,68	0,93
Приволжский федеральный округ	3 190	1 325 685	1 159 904	520 961	3 519	30 346	7 728	0,77	0,57	0,93	0,83	0,76
Республика Башкортостан	480	150 253	130 177	54 987	506	4 051	8 674	0,87	0,45	0,73	0,58	0,64
Республика Марий Эл	59	13 962	10 795	5 975	43	707	4 639	0,61	0,50	0,72	0,68	0,62
Республика Мордовия	113	23 547	22 101	8 918	57	848	4 511	0,97	0,63	1,10	0,87	0,88
Республика Татарстан (Татарстан)	446	266 819	208 386	77 708	606	3 761	9 247	0,87	0,67	0,98	0,83	0,83
Удмуртская Республика	165	66 280	61 896	21 277	163	1 538	5 928	0,78	0,62	1,08	0,87	0,82
Чувашская Республика — Чувашия	98	33 370	36 197	14 364	92	1 286	5 247	0,56	0,55	1,12	0,79	0,72
Пермский край	287	127 187	134 273	52 365	393	2 731	10 609	0,77	0,49	0,97	0,67	0,70
Кировская область	130	35 398	33 945	17 563	96	1 427	5 573	0,67	0,56	1,00	0,82	0,74
Нижегородская область	380	161 325	150 210	74 733	381	3 381	7 678	0,82	0,65	1,12	1,07	0,89
Оренбургская область	214	64 051	62 199	27 253	300	2 126	6 127	0,74	0,33	0,59	0,78	0,58
Пензенская область	113	27 240	25 892	17 180	91	1 396	5 401	0,59	0,46	0,81	0,85	0,66
Самарская область	352	252 272	188 286	93 274	490	3 179	11 121	0,81	0,78	1,09	0,98	0,91
Саратовская область	231	73 867	61 583	40 359	201	2 595	5 860	0,65	0,56	0,87	0,99	0,75
Ульяновская область	122	30 115	33 964	15 005	101	1 322	5 760	0,67	0,45	0,95	0,73	0,68
Уральский федеральный округ	1 758	850 187	643 872	304 947	3 773	12 231	11 803	1,05	0,34	0,48	0,79	0,61
Курганская область	90	16 578	18 131	7 571	66	969	6 299	0,68	0,38	0,77	0,46	0,55
Свердловская область	675	327 387	269 848	106 756	655	4 400	10 866	1,12	0,76	1,17	0,83	0,95
Тюменская область	547	365 629	219 779	132 814	2 609	3 345	18 090	1,19	0,21	0,24	0,81	0,47
Челябинская область	446	140 593	136 114	57 805	442	3 516	8 511	0,93	0,48	0,87	0,72	0,73

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сибирский федеральный округ	2 457	775 509	754 465	282 641	2 391	19 590	8 049	0,92	0,49	0,89	0,67	0,72
Республика Алтай	25	4 096	12 434	1 149	11	205	5 418	0,89	0,56	3,16	0,38	0,88
Республика Бурятия	191	24 975	28 273	7 704	91	960	6 739	1,45	0,42	0,89	0,44	0,70
Республика Тыва	28	3 325	3 348	1 117	15	309	4 736	0,66	0,34	0,64	0,28	0,45
Республика Хакасия	67	12 811	28 272	4 829	51	537	6 014	0,91	0,38	1,57	0,56	0,74
Алтайский край	279	77 539	73 799	25 800	168	2 523	6 114	0,81	0,70	1,25	0,62	0,81
Красноярский край	346	115 562	117 082	48 879	586	2 894	9 076	0,87	0,30	0,57	0,69	0,57
Иркутская область	425	87 529	93 274	39 417	323	2 514	8 640	1,23	0,41	0,82	0,67	0,73
Кемеровская область	235	113 024	126 414	44 726	337	2 826	9 299	0,61	0,51	1,06	0,63	0,68
Новосибирская область	331	188 897	131 360	48 450	287	2 641	7 709	0,92	1,00	1,30	0,89	1,01
Омская область	177	82 234	72 816	30 903	248	2 026	8 718	0,64	0,51	0,83	0,65	0,65
Томская область	138	44 977	42 576	19 444	187	1 033	9 707	0,98	0,37	0,65	0,72	0,64
Читинская область	215	20 542	24 818	10 223	88	1 122	6 838	1,40	0,36	0,80	0,49	0,67
Дальневосточный федеральный округ	1 080	274 386	240 527	144 738	981	6 509	10 411	1,21	0,43	0,70	0,80	0,73
Республика Саха (Якутия)	140	35 078	41 344	17 840	206	950	12 532	1,08	0,26	0,57	0,56	0,55
Камчатский край	79	16 248	12 429	10 634	54	347	11 592	1,66	0,46	0,66	0,98	0,84
Приморский край	326	71 417	53 890	38 285	209	2 006	8 604	1,19	0,52	0,73	0,83	0,78
Хабаровский край	217	75 350	77 850	39 558	196	1 406	11 500	1,13	0,59	1,13	0,91	0,91
Амурская область	157	28 193	24 563	10 692	91	875	6 968	1,31	0,47	0,76	0,65	0,74
Магаданская область	44	12 983	9 428	6 339	30	169	12 569	1,91	0,66	0,90	1,11	1,06
Сахалинская область	81	28 660	14 821	17 391	163	521	15 451	1,13	0,27	0,26	0,80	0,50
Еврейская автономная область	18	2 665	2 707	1 657	18	186	7 346	0,71	0,23	0,43	0,45	0,42
Чукотский автономный округ	18	3 792	3 494	2 341	15	51	15 568	2,60	0,39	0,68	1,11	0,94
Всего	19 477	14 629 091	7 861 796	3 793 274	22 292	142 221	9 925	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Объем кредитов рассчитан на основе отчетности кредитных организаций по форме 0409302, учитывающей местонахождение заемщика.

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2008

ТАБЛИЦА 7.2

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов	Активы (сальдированные), млн. руб.	Кредиты, предоставленные организациям- резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.	Вклады физических лиц, млн. руб.	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2007 год, млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2007 г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Центральный федеральный округ	6 793	14 258 550	5 610 369	2 566 911	9 633	37 145	15 556	1,10	1,88	1,33	1,41	1,41
<i>Справочно:</i> <i>Центральный федеральный округ без г. Москвы</i>	<i>3 281</i>	<i>1 376 224</i>	<i>1 686 725</i>	<i>658 657</i>	<i>3 318</i>	<i>26 679</i>	<i>9 187</i>	<i>0,74</i>	<i>0,53</i>	<i>1,16</i>	<i>0,86</i>	<i>0,79</i>
Белгородская область	163	110 751	200 156	36 182	222	1 519	8 846	0,65	0,63	2,06	0,86	0,92
Брянская область	99	36 726	38 365	18 866	101	1 309	7 138	0,46	0,46	0,87	0,64	0,59
Владимирская область	173	57 256	62 849	32 976	137	1 450	6 281	0,72	0,53	1,05	1,15	0,82
Воронежская область	237	131 900	101 286	56 071	200	2 279	8 352	0,63	0,84	1,16	0,94	0,87
Ивановская область	138	31 484	34 822	20 102	64	1 080	5 202	0,77	0,62	1,24	1,14	0,91
Калужская область	148	60 933	45 263	25 614	104	1 005	8 705	0,89	0,74	0,99	0,93	0,88
Костромская область	118	32 927	27 563	13 797	65	697	6 885	1,02	0,64	0,97	0,91	0,87
Курская область	155	58 596	63 254	20 043	123	1 163	8 098	0,80	0,60	1,17	0,68	0,79
Липецкая область	116	67 225	77 093	25 194	230	1 169	9 136	0,60	0,37	0,77	0,75	0,60
Московская область	901	430 971	651 302	231 172	1 152	6 666	13 315	0,81	0,48	1,29	0,83	0,80
Орловская область	99	25 200	44 490	14 584	77	822	6 831	0,73	0,42	1,33	0,83	0,76
Рязанская область	135	52 935	53 229	24 399	127	1 165	7 342	0,70	0,53	0,96	0,91	0,75
Смоленская область	116	45 910	43 726	19 967	97	984	7 678	0,71	0,60	1,03	0,84	0,78
Тамбовская область	106	27 928	36 058	16 105	96	1 107	7 955	0,58	0,37	0,86	0,58	0,57
Тверская область	154	52 062	50 089	24 904	154	1 380	7 913	0,67	0,43	0,74	0,73	0,63
Тульская область	213	72 507	73 652	34 918	176	1 567	7 773	0,82	0,52	0,96	0,91	0,78
Ярославская область	210	80 912	83 528	43 764	192	1 316	9 511	0,96	0,54	0,99	1,11	0,87
г. Москва	3 512	12 882 326	3 923 644	1 908 254	6 315	10 466	31 793	2,02	2,59	1,42	1,82	1,92
Северо-Западный федеральный округ	2 609	1 674 622	1 201 360	583 874	2 661	13 504	12 293	1,16	0,80	1,03	1,12	1,02
Республика Карелия	121	29 096	34 242	14 331	106	691	9 522	1,06	0,35	0,74	0,69	0,66
Республика Коми	139	50 692	49 197	30 133	260	969	15 018	0,86	0,25	0,43	0,66	0,50
Архангельская область	163	58 846	65 958	29 583	253	1 272	10 384	0,77	0,30	0,60	0,71	0,56
Вологодская область	199	92 083	84 814	33 683	255	1 223	9 657	0,98	0,46	0,76	0,91	0,75
Калининградская область	193	80 877	80 177	30 271	123	937	10 386	1,24	0,84	1,50	0,99	1,11
Ленинградская область	285	48 180	87 711	32 530	326	1 634	9 943	1,05	0,19	0,62	0,64	0,53
Мурманская область	171	50 685	46 276	30 598	192	851	14 033	1,21	0,34	0,55	0,82	0,65
Новгородская область	137	22 507	25 331	10 592	90	653	8 735	1,26	0,32	0,64	0,59	0,63
Псковская область	129	19 348	18 438	10 258	61	706	7 371	1,10	0,41	0,70	0,63	0,66
г. Санкт-Петербург	1 072	1 222 308	709 216	361 895	996	4 568	15 548	1,41	1,56	1,63	1,62	1,55

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Южный федеральный округ	3 543	844 933	807 180	347 029	1 977	22 823	7 740	0,94	0,54	0,93	0,62	0,74
Республика Адыгея (Адыгея)	77	7 600	11 007	4 114	26	441	5 293	1,05	0,38	0,98	0,56	0,68
Республика Дагестан	214	19 893	12 529	6 999	145	2 684	7 950	0,48	0,17	0,20	0,11	0,20
Республика Ингушетия	19	2 804	2 889	953	11	499	3 549	0,23	0,34	0,63	0,17	0,30
Кабардино-Балкарская Республика	79	17 334	14 526	6 639	51	891	6 078	0,53	0,43	0,65	0,39	0,49
Республика Калмыкия	45	5 242	8 184	1 507	15	286	4 119	0,95	0,44	1,24	0,41	0,68
Карачаево-Черкесская Республика	46	7 675	9 813	2 545	28	427	6 493	0,65	0,35	0,81	0,29	0,48
Республика Северная Осетия — Алания	64	16 461	14 737	8 066	53	702	7 505	0,55	0,40	0,64	0,49	0,51
Чеченская Республика	1	16 619	5 800	550	36	1 207	0	0,01	0,59	0,37	0,00	0,00
Краснодарский край	1 163	278 437	265 987	124 793	572	5 120	8 805	1,37	0,62	1,06	0,88	0,94
Ставропольский край	485	100 641	96 112	47 632	219	2 705	7 752	1,08	0,58	1,00	0,72	0,82
Астраханская область	136	33 899	33 154	17 258	104	995	8 228	0,82	0,41	0,73	0,67	0,64
Волгоградская область	288	99 277	104 280	45 834	306	2 610	9 400	0,66	0,41	0,78	0,60	0,60
Ростовская область	926	239 052	228 161	80 141	412	4 256	8 882	1,31	0,74	1,27	0,68	0,95
Приволжский федеральный округ	4 159	1 964 627	1 799 451	685 152	4 319	30 249	9 204	0,83	0,58	0,95	0,78	0,77
Республика Башкортостан	648	175 516	190 878	74 602	621	4 052	10 439	0,96	0,36	0,70	0,56	0,61
Республика Марий Эл	70	23 870	21 596	8 273	52	704	5 533	0,60	0,58	0,95	0,68	0,69
Республика Мордовия	134	36 801	34 960	11 610	70	841	5 488	0,96	0,67	1,15	0,80	0,88
Республика Татарстан (Татарстан)	560	397 695	332 600	100 607	743	3 762	11 092	0,90	0,68	1,02	0,77	0,83
Удмуртская Республика	199	98 028	89 589	27 517	200	1 533	6 957	0,78	0,62	1,02	0,82	0,80
Чувашская Республика — Чувашия	113	53 371	58 846	19 316	113	1 283	5 971	0,53	0,60	1,19	0,80	0,74
Пермский край	377	202 797	209 905	71 264	483	2 719	12 282	0,84	0,53	0,99	0,68	0,74
Кировская область	168	52 238	57 317	23 633	118	1 414	6 693	0,72	0,56	1,11	0,80	0,77
Нижегородская область	480	261 512	244 027	97 408	467	3 362	9 318	0,86	0,71	1,19	0,99	0,92
Оренбургская область	284	86 736	88 788	37 211	368	2 120	7 306	0,81	0,30	0,55	0,76	0,57
Пензенская область	165	44 375	44 505	22 264	112	1 389	6 699	0,72	0,50	0,91	0,76	0,71
Самарская область	466	375 543	279 533	119 191	602	3 173	13 026	0,88	0,79	1,06	0,92	0,91
Саратовская область	299	111 491	98 769	51 776	246	2 584	6 835	0,70	0,58	0,92	0,93	0,77
Ульяновская область	196	44 654	48 136	20 482	124	1 313	7 293	0,90	0,46	0,89	0,68	0,71
Уральский федеральный округ	2 129	1 167 419	1 032 755	401 982	4 630	12 236	13 997	1,05	0,32	0,51	0,75	0,60
Курганская область	106	25 068	28 155	9 931	82	961	7 954	0,66	0,39	0,79	0,41	0,54
Свердловская область	814	507 540	424 227	146 884	804	4 395	13 290	1,12	0,80	1,21	0,80	0,96
Тюменская область	664	411 897	343 564	166 889	3 202	3 370	20 827	1,19	0,16	0,25	0,76	0,44
Челябинская область	545	222 915	236 809	78 279	543	3 510	9 979	0,94	0,52	1,00	0,71	0,77

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сибирский федеральный округ	3 080	1 207 511	1 161 437	362 020	2 934	19 554	9 548	0,95	0,52	0,91	0,62	0,73
Республика Алтай	32	8 687	22 540	1 585	14	207	6 437	0,93	0,81	3,77	0,38	1,02
Республика Бурятия	223	36 020	37 147	10 522	111	960	8 261	1,40	0,41	0,76	0,42	0,66
Республика Тыва	36	5 846	5 965	1 429	18	311	5 409	0,70	0,41	0,75	0,27	0,49
Республика Хакасия	79	17 943	25 779	6 178	63	537	7 549	0,89	0,36	0,94	0,48	0,62
Алтайский край	340	118 107	109 762	34 039	206	2 509	7 024	0,82	0,73	1,22	0,61	0,82
Красноярский край	448	177 192	197 701	60 501	719	2 890	10 493	0,93	0,31	0,63	0,63	0,58
Иркутская область	477	134 930	147 337	48 827	397	2 508	9 829	1,15	0,43	0,85	0,63	0,72
Кемеровская область	323	164 496	187 750	58 073	414	2 824	11 086	0,69	0,51	1,04	0,59	0,68
Новосибирская область	441	312 857	215 473	64 099	352	2 636	9 905	1,01	1,13	1,40	0,78	1,06
Омская область	231	125 031	113 857	39 746	304	2 018	10 577	0,69	0,52	0,86	0,59	0,65
Томская область	162	71 870	64 309	23 904	229	1 035	11 043	0,94	0,40	0,64	0,67	0,63
Читинская область	288	34 533	33 816	13 117	108	1 119	7 971	1,55	0,41	0,72	0,47	0,68
Дальневосточный федеральный округ	1 257	403 063	348 688	189 418	1 204	6 487	12 137	1,17	0,43	0,66	0,77	0,71
Республика Саха (Якутия)	162	64 236	72 708	21 946	253	950	14 213	1,03	0,32	0,66	0,52	0,58
Камчатский край	89	22 501	16 052	13 583	66	346	13 811	1,55	0,43	0,56	0,90	0,76
Приморский край	368	102 840	83 990	50 803	256	1 997	9 949	1,11	0,51	0,75	0,82	0,77
Хабаровский край	270	112 809	102 248	52 058	241	1 404	13 308	1,16	0,60	0,97	0,89	0,88
Амурская область	181	40 226	34 835	14 636	112	870	8 478	1,25	0,46	0,71	0,63	0,71
Магаданская область	46	15 372	11 593	7 891	37	166	14 593	1,67	0,53	0,72	1,04	0,90
Сахалинская область	102	37 381	20 050	23 468	200	519	18 847	1,18	0,24	0,23	0,76	0,47
Еврейская автономная область	21	3 722	4 188	2 128	22	186	8 238	0,68	0,22	0,44	0,44	0,41
Чукотский автономный округ	18	3 976	3 023	2 906	18	50	15 889	2,16	0,28	0,38	1,16	0,72
Всего	23 570	21 520 724	11 961 239	5 136 387	27 358	141 998	11 519	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

**Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием
в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (%)**

ТАБЛИЦА 8

	1.01.03	1.01.04	1.01.05	1.01.06	1.01.07	1.01.08
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%						
Активы	8,1	7,4	7,6	8,3	12,1	17,2
Собственные средства	7,1	6,6	7,8	9,3	12,7	15,7
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	22,9	19,7	14,0	10,5	23,1	23,2
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, включая юридических лиц — нерезидентов	7,1	6,1	6,2	7,4	10,0	15,6
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	25,9	22,0	15,8	17,1	22,5	22,2
в том числе вклады физических лиц	2,3	2,3	3,0	3,4	6,2	8,9
Средства, привлеченные от организаций*	10,4	9,3	9,4	9,6	13,3	17,7
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием						
Активы	5,6	5,6	5,9	8,0	9,0	11,5
Собственные средства	5,4	5,4	6,3	9,0	10,1	11,1
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	19,2	16,8	7,7	9,9	8,2	15,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, включая юридических лиц — нерезидентов	5,5	4,6	4,6	7,3	7,9	10,8
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	16,3	17,0	11,4	16,8	18,4	18,6
в том числе вклады физических лиц	1,5	1,5	2,4	3,3	4,1	5,0
Средства, привлеченные от организаций*	5,5	5,7	6,6	9,4	8,9	10,8

* Включая депозиты, средства государственных и других 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 (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 9

Активы		1.01.07	1.04.07	1.07.07	1.10.07	1.01.08
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	368,5	284,5	306,1	343,7	501,7
1.1	В том числе денежные средства	356,7	276,0	295,9	328,4	487,1
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран — всего	955,6	961,6	1 532,9	965,4	1 294,7
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	624,5	492,7	516,7	565,1	791,2
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	220,9	209,4	244,7	318,7	221,6
2.3	Депозиты, размещенные в Банке России	98,1	245,8	758,6	72,2	270,3
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	398,2	480,4	315,1	308,3	413,3
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	175,1	119,4	127,4	80,5	105,6
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	223,1	361,0	187,7	227,9	307,7
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, — всего	1 961,4	2 404,4	2 725,9	2 434,7	2 554,7
	В том числе:					
4.1	Долговые обязательства	1 341,2	1 627,3	1 824,0	1 549,9	1 674,0
	Из них:					
4.1.1	Долговые обязательства Российской Федерации	537,2	585,6	615,6	559,8	580,3
4.2	Акции	391,0	531,8	645,1	645,3	629,6
	Из них:					
4.2.1	Портфель ценных бумаг контрольного участия	79,8	104,3	116,6	119,0	141,9
4.3	Учтенные векселя	229,2	245,3	256,7	239,5	251,1
5	Прочее участие в уставных капиталах	18,8	19,7	20,3	22,2	25,2
6	Ссудная задолженность — всего	9 440,5	10 437,5	11 217,2	12 908,0	14 260,1
	В том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	9 438,9	10 436,1	11 217,1	12 907,8	14 259,9
	в том числе просроченная задолженность	121,1	137,8	159,5	177,1	184,1
	Из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	5 966,2	6 466,8	7 138,5	8 102,8	9 046,2
	в том числе просроченная задолженность	66,8	71,0	73,9	79,3	81,9
6.1.2	Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	1 035,6	1 345,9	1 117,1	1 449,6	1 418,1
	в том числе просроченная задолженность	0,2	0,3	5,3	0,4	0,2
6.2	Финансирование госпрограмм и капвложений на возвратной основе	1,6	1,4	0,2	0,2	0,2
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	409,9	453,5	478,6	506,2	540,0
8	Использование прибыли	90,9	111,9	62,1	81,7	122,7
9	Прочие активы — всего	401,8	445,4	543,9	661,1	528,7
	В том числе:					
9.1	Средства в расчетах	154,7	170,2	249,5	340,7	197,4
9.2	Дебиторы	66,9	81,1	92,5	93,9	95,1
9.3	Расходы будущих периодов	150,4	163,1	171,3	186,9	196,5
Всего активов		14 045,6	15 599,0	17 202,0	18 231,3	20 241,1

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

ТАБЛИЦА 10

Пассивы		1.01.07	1.04.07	1.07.07	1.10.07	1.01.08
1	Фонды и прибыль банков — всего	1 783,0	2 171,6	2 416,4	2 602,7	2 809,2
	В том числе:					
1.1	Фонды банков	1 338,3	1 621,6	2 040,1	2 139,4	2 182,2
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов предшествующих лет	444,7	550,0	376,3	463,2	627,0
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) отчетного года	371,5	117,3	221,0	343,5	508,0
2	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	13,8	13,6	13,0	2,5	34,0
3	Счета банков — всего	156,6	128,1	157,6	169,4	208,3
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	94,8	66,2	82,8	67,3	124,5
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	14,1	14,4	15,5	14,7	18,4
4	Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков, — всего	1 730,5	1 877,4	2 103,9	2 301,5	2 807,4
	В том числе:					
4.1	Просроченная задолженность	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0
5	Средства клиентов — всего	8 467,3	9 415,1	10 352,1	10 935,2	12 053,1
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	14,6	21,6	21,8	22,0	20,2
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	28,0	33,6	28,9	32,0	25,0
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	2 361,2	2 872,3	3 102,5	3 185,4	3 170,1
5.4	Средства клиентов в расчетах	57,4	108,5	112,9	131,6	70,6
5.5	Депозиты юридических лиц	1 543,5	1 612,4	1 817,3	1 996,1	2 584,7
5.6	Средства на счетах физических лиц	3 881,8	4 101,3	4 450,0	4 735,5	5 263,8
	Из них:					
5.6.1	Вклады физических лиц	3 793,5	4 010,4	4 348,1	4 622,0	5 136,8
5.7	Прочие привлеченные средства	570,2	655,9	808,1	821,1	905,3
5.8	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	10,4	9,4	10,6	11,5	13,5
5.9	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Выпущенные долговые обязательства — всего	1 018,1	1 002,4	1 007,6	973,7	1 176,1
	В том числе:					
6.1	Облигации	168,3	197,0	229,6	235,2	290,2
6.2	Депозитные сертификаты	33,1	31,5	31,8	34,1	30,0
6.3	Сберегательные сертификаты	16,2	17,3	18,6	20,1	22,4
6.4	Векселя и банковские акцепты	790,5	745,2	717,6	674,7	822,2
7	Прочие пассивы — всего	876,2	990,8	1 151,4	1 246,3	1 153,0
	В том числе:					
7.1	Резервы	452,4	492,4	525,0	570,4	586,3
7.2	Средства в расчетах	265,2	318,4	378,5	458,7	338,5
7.3	Кредиторы	21,6	24,5	82,0	25,2	33,0
7.4	Амортизация основных средств и нематериальных активов	75,0	84,0	90,4	98,3	105,2
7.5	Доходы будущих периодов	20,9	22,4	22,8	28,0	27,3
Всего пассивов		14 045,6	15 599,0	17 202,0	18 231,3	20 241,1

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора (млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 11

Показатели	Рубли					Валюта					Всего				
	1.01.07	1.04.07	1.07.07	1.10.07	1.01.08	1.01.07	1.04.07	1.07.07	1.10.07	1.01.08	1.01.07	1.04.07	1.07.07	1.10.07	1.01.08
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства — всего	6 720,3	7 376,2	8 263,9	9 345,6	10 466,8	2 718,6	3 059,9	2 953,2	3 562,2	3 793,2	9 438,9	10 436,1	11 217,1	12 907,8	14 259,9
В том числе просроченная задолженность	107,1	123,0	139,1	160,9	167,1	14,0	14,8	20,4	16,2	17,0	121,1	137,8	159,5	177,1	184,1
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам	4 259,1	4 713,5	5 292,3	5 957,9	6 576,6	1 405,3	1 445,1	1 540,0	1 771,1	1 953,9	5 664,4	6 158,7	6 832,3	7 729,0	8 530,5
В том числе просроченная задолженность	56,3	60,4	63,4	68,7	70,8	9,8	9,5	9,5	9,2	10,5	66,1	70,0	73,0	77,9	81,2
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)	39,3	38,3	54,7	64,6	85,8	262,5	269,9	251,5	309,2	429,9	301,8	308,2	306,2	373,8	515,7
В том числе просроченная задолженность	0,3	0,3	0,3	0,3	0,0	0,4	0,7	0,7	1,1	0,7	0,7	1,0	1,0	1,4	0,7
1.3. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	420,6	498,0	483,2	497,9	627,6	100,8	106,5	130,4	126,3	155,6	521,4	604,5	613,6	624,2	783,2
В том числе просроченная задолженность	0,3	0,3	0,2	0,3	0,4	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0	0,3	0,3	0,3	0,5	0,5
из них:															
1.3.1. Кредитным организациям — резидентам	293,4	353,6	332,1	350,5	450,3	77,8	82,0	101,9	94,7	116,3	371,2	435,6	434,1	445,2	566,6
В том числе просроченная задолженность	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,1	0,2	0,0	0,2	0,3	0,2	0,4	0,2
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности — резидентам	127,2	144,4	151,0	147,4	177,3	23,0	24,6	28,4	31,6	39,3	150,2	169,0	179,5	179,0	216,6
В том числе просроченная задолженность	0,11	0,07	0,08	0,10	0,23	0,02	0,03	0,01	0,01	0,00	0,14	0,10	0,09	0,10	0,23
1.4. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	64,6	43,9	59,3	94,3	64,0	599,8	866,5	623,7	910,0	787,5	664,4	910,4	683,0	1 004,4	851,5
В том числе просроченная задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,02	5,05	0,02	0,02	0,04	0,02	5,05	0,02	0,02
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	93,1	89,4	81,5	86,7	119,5	0,9	0,9	0,8	0,8	0,3	94,0	90,3	82,3	87,5	119,7
В том числе просроченная задолженность	0,01	0,01	0,04	0,11	1,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,04	0,11	1,01
1.6. Кредиты физическим лицам — резидентам	1 754,1	1 903,5	2 190,3	2 511,8	2 828,6	305,5	329,5	362,3	390,4	406,1	2 059,5	2 233,0	2 552,6	2 902,1	3 234,6
В том числе просроченная задолженность	50,3	62,0	75,1	91,5	94,8	3,5	4,1	4,8	5,4	5,8	53,7	66,1	79,9	96,9	100,6
1.7. Кредиты физическим лицам — нерезидентам	0,6	0,8	0,9	1,2	1,5	5,0	5,4	5,7	6,3	6,0	5,7	6,2	6,6	7,5	7,5
В том числе просроченная задолженность	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,22	0,23	0,25	0,26	0,10	0,23	0,24	0,25	0,27	0,11
Справочно															
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах	0,75	0,84	0,82	0,80	0,40	0,01	0,02	0,03	0,03	0,02	0,76	0,86	0,85	0,83	0,41
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	224,1	239,7	252,0	235,5	247,4	3,9	4,4	3,4	2,4	2,5	228,0	244,1	255,4	237,9	249,9
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	1,3	1,2	1,2	1,6	1,2	1,3	1,2	1,4	1,6	1,2

Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций (по данным формы 1-К по состоянию на 1.01.2008)

ТАБЛИЦА 12

Структурное подразделение Банка России	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.08, единиц	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.08 (без временных работников и совместителей)	В том числе							
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		женщин
			до 30 лет (1978 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1957 г. рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее профес- сиональное	среднее профес- сиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более	
Центральный аппарат										
Департамент банковского регулирования и надзора	182	159	22	52	18	155	2	25	50	113
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	148	132	21	26	11	126	5	15	40	102
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	110	104	18	23	12	101	1	16	16	61
Главная инспекция кредитных организаций	160	147	33	32	12	146	1	36	20	86
Всего по центральному аппарату	600	542	94	133	53	528	9	92	126	362
Территориальные учреждения										
Управление (Отдел) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1 197	1 162	129	216	60	1 135	26	48	510	982
Управление (Отдел, Сектор) инспектирования кредитных организаций	969,5	941	132	190	44	927	13	59	269	518
Управление (Отдел, Сектор) финансового мониторинга и валютного контроля	616	602	93	88	21	590	10	43	186	410
Управление (Отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	314	306	40	58	17	300	6	16	113	265
Отделения МГТУ	707	686	231	114	46	605	66	86	124	498
Всего по главным управлениям/национальным банкам	3 803,5	3 697	625	666	188	3 557	121	252	1 202	2 673
Итого по Банку России	4 403,5	4 239	719	799	241	4 085	130	344	1 328	3 035

Для заметок

Для заметок



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**



Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 году

