

Отчет о развитии
банковского сектора
и банковского надзора
в 2009 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	13
I.2.1. Количественные характеристики банковского сектора	13
I.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах	13
I.2.3. Концентрация банковской деятельности	14
I.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка	16
I.3. Развитие банковских операций	19
I.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов	19
I.3.2. Динамика и структура активов	21
I.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций	24
I.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора	24
I.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций	25
II. Риски банковского сектора Российской Федерации	27
II.1. Кредитный риск	28
II.1.1. Качество кредитного портфеля	28
II.1.2. Концентрация кредитных рисков. Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами	30
II.1.3. Финансовое состояние предприятий	31
II.2. Рыночный риск	32
II.2.1. Общая характеристика рыночного риска	32
II.2.2. Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску	34
II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску	35
II.2.4. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску	35
II.3. Риск ликвидности	38
II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности	38
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности	38
II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций	41
II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок	42
II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами	44
II.4. Достаточность собственных средств (капитала)	45
II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора	45
II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска	46
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций	47
II.5. Качество управления банками	49
II.6. Макропруденциальный анализ банковского сектора	51
III. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации	53
III.1. Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций в соответствии с международно признанными подходами	54
III.1.1. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций	54
III.1.2. Вопросы принятия решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	55
III.1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций	57
III.1.4. Методология текущего надзора	61

III.2. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	65
III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование	68
III.4. Инспектирование кредитных организаций	70
III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций	75
III.6. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	79
III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй	81
III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом.	82
III.9. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, зарубежными центральными банками.	84
III.10. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации	86
III.10.1. Принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	86
III.10.2. Регулирование банковской деятельности	88
III.10.3. Дистанционный надзор	90
III.10.4. Инспектирование	91
III.10.5. Страхование вкладов физических лиц	92
III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций	92
III.10.7. Контроль за ликвидацией кредитных организаций	93
III.10.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	94
III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России	95
IV. Приложения	97
IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора	98
IV.2. Кластеризация банковского сектора	99
IV.3. Развитие Центрального каталога кредитных историй	100
IV.4. Статистическое приложение	101
1. Динамика основных макроэкономических индикаторов	101
2. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации	101
3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций	102
4. Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций	103
5. Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2010	104
6. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2010	106
7.1. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2009	108
7.2. Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2010	111
8. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций	114
9. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений	115
10. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств	116
11. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора	117
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 1.01.2010)	118

Вступительное слово

Уважаемые читатели!

В 2009 году российский банковский сектор функционировал в условиях глобального кризиса и его последствий, и это существенным образом отразилось на характере и показателях деятельности банков. Тем не менее в результате мер, предпринятых Правительством Российской Федерации и Банком России, в 2009 году банковский сектор функционировал стабильно. Не вызвала опасений ситуация с текущей ликвидностью банков. В то же время проблема качества активов, роста “плохих” долгов в банковских портфелях в течение всего 2009 года оставалась весьма острой.

Кризис затронул практически все отрасли национальной экономики. В результате реализовались кредитные риски, накопленные банками за годы экономического подъема, у значительной части заемщиков (как корпоративных, так и индивидуальных) ухудшилось финансовое состояние и качество обслуживания долга. Естественной реакцией банков стал значительно более консервативный подход к выдаче новых ссуд. Последнее, в свою очередь, явилось фактором стагнации кредитования и в известной степени осложнило выход реального сектора экономики из кризиса.

Минимальный прирост объемов кредитования, необходимость значительного доформирования банками резервов на возможные потери в связи с ухудшением качества активов обусловили резкое снижение рентабельности банковского бизнеса. В этих условиях Банк России последовательно проводил контрциклическую политику, включая и ее регулятивный аспект.

Непосредственно порожденный внешними для российских банков и экономики факторами, кризис вскрыл и серьезные внутренние проблемы деятельности ряда кредитных организаций: низкий уровень корпоративного управления, слабый риск-менеджмент, высокую концентрацию рисков, низкую транспарентность деятельности, использование манипулятивных “схем”, позволяющих обходить требования регулятора, в том числе по ограничению кредитных рисков и риска ликвидности. По результатам кризиса банковское сообщество и Банк России должны извлечь соответствующие уроки и принять необходимые меры по существенному улучшению практики управления рисками и банковскому надзору.

С середины 2009 года в российской экономике доминировали позитивные тенденции. Прекратилось ухудшение ситуации, наметились признаки оживления и в банковской сфере. Имеющиеся тенденции позволяют смотреть в будущее с известным оптимизмом. Банковский сектор постепенно возвращается к стандартному режиму деятельности, что предполагает и стандартный режим регулирования. При этом в тактическом плане переход к общему режиму регулирования с учетом влияния последствий кризиса будет достаточно плавным. Что касается стратегических задач банковского регулирования и банковского надзора, то они вытекают из уроков кризиса и состоят в целом в более консервативных оценках рисков и качества управления банковской деятельностью.

В частности, Банк России исходит из того, что, учитывая негативный опыт кризиса, банки впредь должны более тщательно анализировать кредитные и иные риски, характер и динамику развития банковского бизнеса. Банк России будет, безусловно, учитывать требования по обеспечению финансовой устойчивости.

Тенденции развития банковского сектора в нынешних непростых условиях — предмет постоянного внимания со стороны Банка России. Рассматриваются также наиболее важные вопросы организации банковского регулирования и банковского надзора, включая перспективы их совершенствования. Особое внимание в предлагаемом Отчете уделено проблематике устойчивости банков и банковского сектора.

С.М. Игнатьев,
Председатель Банка России



**Состояние
банковского сектора
Российской Федерации**



1.1. Общеэкономические условия функционирования

1.1.1. Макроэкономика

В условиях глобального кризиса ситуация в российской экономике в 2009 году оставалась сложной, особенно в первой половине года. Под влиянием сокращения внешнего и внутреннего спроса снижалось производство в большинстве видов экономической деятельности. Росла безработица. Однако по мере стабилизации экономической ситуации в мире, возобновления роста мировых цен на нефть и действия государственных антикризисных мер в российской экономике к концу года темпы снижения производства существенно замедлились.

В 2009 году отмечалось ухудшение ценовой конъюнктуры на мировых товарных рынках для российских экспортеров, что негативно отразилось на условиях внешней торговли Российской Федерации. Индекс условий торговли в 2009 году оценивается в 0,67 (годом ранее — 1,16).

Среднегодовая цена на нефть сорта “Юралс” на мировом рынке в 2009 году по сравнению с предыдущим годом снизилась более чем на треть — до 60,7 доллара США за баррель. Экспорт и импорт товаров сократились, положительное сальдо торгового баланса уменьшилось. Профицит счета текущих операций снизился в 2,1 раза.

Накопления наличных денежных средств в иностранной валюте вне банков в 2009 году сократились на 4,0 млрд. долларов США (в 2008 году — увеличились на 25,3 млрд. долларов США). Чистый вывоз частного капитала уменьшился в 2,4 раза — до 56,9 млрд. долларов США. Международные резервы Российской Федерации в 2009 году увеличились

на 12,8 млрд. долларов США, и на 1 января 2010 года составили 439 млрд. долларов США.

Внешний долг Российской Федерации по итогам 2009 года сократился впервые за период с 2002 года, в основном за счет уменьшения внешней задолженности банков. Однако долговая нагрузка на экономику страны¹ возросла с 28,7% ВВП на начало 2009 года до 38,0% ВВП на начало 2010 года, но не являлась критической в соответствии с международно признанными критериями.

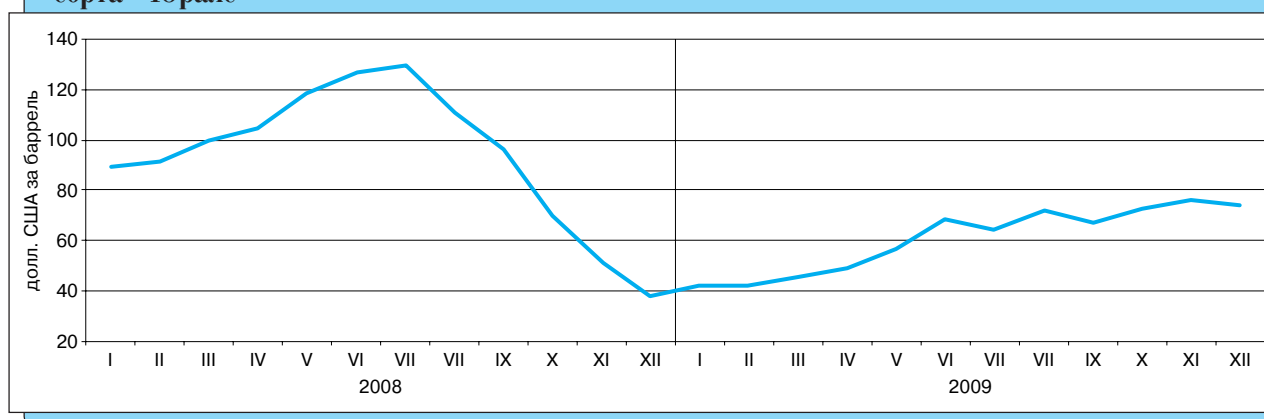
В 2009 году объем ВВП уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 7,9% (в 2008 году возрос на 5,6%). Наиболее значительное снижение производства отмечалось в строительстве и обрабатывающих видах экономической деятельности. Производство промышленной продукции сократилось на 10,8% (в 2008 году увеличилось на 2,1%). Инвестиции в основной капитал снизились на 16,2% (в 2008 году возросли на 9,9%).

Численность занятого в экономике населения в 2009 году сократилась впервые за последние шесть лет. Несмотря на существенное замедление к концу года роста числа безработных (до 12,3% в IV квартале 2009 года), по итогам года прирост этого показателя составил 31,7%. Общая численность безработных в 2009 году возросла и составила 8,4% к экономически активному населению (в 2008 году — 6,4%).

Меры государственной поддержки способствовали повышению доходов населения. В 2009 году реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 2,3% (в 2008 году — на 1,9%). Пенсии в 2009 году повышались четыре раза, их реальный размер возрос на 10,7%. Вместе с тем сложная эконо-

Динамика цен на нефть сорта “Юралс”

РИСУНОК 1.1



¹ Отношение внешнего долга к ВВП.

мическая ситуация, рост числа безработных, сокращение реальной зарплаты отразились на снижении потребительских расходов населения. В 2009 году расходы на конечное потребление домашних хозяйств снизились на 7,7% (в 2008 году их прирост составлял 10,8%). По итогам 2009 года склонность населения к организованным сбережениям (отношение организованных сбережений к доходу) составила 14,5% (в 2008 году — 5,3%).

Финансирование инвестиций в основной капитал в 2009 году, как и в предыдущем году, осуществлялось преимущественно за счет привлеченных средств, в том числе за счет кредитов банков (по данным статистической отчетности) было профинансировано 9,4% инвестиций, что на 2,4 процентного пункта меньше, чем в 2008 году.

В 2009 году финансовое положение российских организаций было сложным. Хотя в целом по итогам 2009 года положительный сальдированный финансовый результат в экономике² увеличился по сравнению с предыдущим годом на 9% (в 2008 году — сократился на 30,8%), доля убыточно работающих организаций в их общем числе составила 30,1%, что на 4,9 процентного пункта больше, чем в 2008 году. Рентабельность проданных товаров, продукции, услуг³ снизилась до 10,3% (против 12,3% в 2008 году).

В 2009 году наблюдалось замедление темпов роста оборотных активов, связанное со снижением производственной активности организаций. Сократились возможности организаций по привлечению заемных средств. Темпы прироста суммарной задолженности по обязательствам за 2009 год снизились до 15,6% (аналогичный показатель в 2008 году составлял 31,6%). Определенную поддержку организациям в сложившихся экономических условиях оказала реструктуризация банками части задолженности организаций.

Экономический спад, обусловленный глобальным кризисом, сопровождался сокращением потребительского спроса, что явилось основным фактором, ограничивавшим рост цен на потребительском рынке. Тем не менее в начале года под влиянием девальвации рубля инфляция оставалась высокой. По мере исчерпания девальвационного эффекта, во второй половине года темпы удорожания товаров и услуг заметно замедлились, и, как следствие, инфляция в 2009 году достигла минимального значения за период с 1991 года.

В 2009 году инфляция на потребительском рынке снизилась по сравнению с 2008 годом на 4,5 процентного пункта и составила 8,8% (декабрь к декабрю). По итогам 2009 года темпы удорожания продуктов питания и платных услуг населению были ниже аналогичных показателей в 2008 году.

Цены производителей промышленных товаров в 2009 году возросли на 13,9% (декабрь к декабрю, в 2008 году — снизились на 7,0%). Этот рост был в зна-

чительной степени связан с возобновившимся в феврале 2009 года повышением цен производителей в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых, в целом соответствовавшим динамике мировых цен на нефть. За 2009 год цены производителей в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых выросли на 61,0% (за предыдущий год — снизились на 42,2%).

За 2009 год цены производителей в обрабатывающих производствах повысились на 5,9%, что превысило соответствующий показатель в данном виде деятельности за 2008 год на 4 процентных пункта. Наиболее интенсивным было повышение цен производителей нефтепродуктов — на 28,9% (в 2008 году они снизились на 27,7%).

В 2009 году темп прироста цен в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды составил 18,3% (в 2008 году — 18,0%). Производство, передача и распределение электроэнергии стали дороже на 17,6% (16,6%).

1.1.2. Состояние нефинансового сектора экономики⁴

На развитие нефинансового сектора в 2009 году оказали негативное воздействие кризисные процессы в мировой экономике.

На преодоление последствий кризиса в России, как и во многих других странах мира, были направлены антикризисные меры, основными целями которых были преодоление спада производства и стабилизация ситуации в нефинансовом секторе экономики, поддержка банковского сектора и реализация комплексной программы социально-экономической поддержки сектора домашних хозяйств.

Позитивные результаты принятых мер проявились уже во второй половине 2009 года и характеризовались прежде всего замедлением спада производства товаров и услуг во многих видах экономической деятельности.

Тем не менее среди основных видов экономической деятельности в сфере промышленного производства значительный спад наблюдался по основным видам обрабатывающих производств (на 16% в 2009 году по сравнению с предыдущим годом). При этом на 38% сократилось производство транспортных средств и оборудования; почти на 32% — производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования; более чем на 28% — производство машин и оборудования; почти на 14% — металлургическое производство и производство готовых металлических изделий.

Сокращение производства электро- и теплоэнергии составило около 5%, добыча отдельных видов полезных ископаемых уменьшилась в рассматривае-

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

³ Прибыль (убыток) от продаж к выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг.

⁴ Анализ проводился с использованием результатов мониторинга предприятий нефинансового сектора экономики, осуществляемого Банком России.

мом периоде на 1,2%. При этом в результате кризиса, охватившего строительную отрасль, в наибольшей мере (более чем на 38%) сократилась добыча строительных нерудных материалов. Немногим более чем на 12% в 2009 году по сравнению с 2008 годом уменьшилась добыча природного газа, замедлились темпы роста добычи нефти (1,2% прироста в 2009 году против 3,1% в 2008 году).

На спад производства повлияло резкое сокращение спроса на производимые товары и услуги как на мировом, так и на внутреннем рынках. Нефинансовые предприятия в начале 2009 года отметили значительное сокращение объемов заказов, что обусловило общее снижение обеспеченности производственной программы заказами и соответствующее сокращение загрузки производственных мощностей и отгрузки готовой продукции потребителям, а также существенное ухудшение обеспеченности денежными средствами.

В наибольшей мере кризисные процессы проявились в инвестиционной сфере российской экономики, что в целом также негативно сказалось на ситуации в нефинансовом секторе экономики. Инвестиции в основной капитал сократились в 2009 году более чем на 16% по сравнению с ростом почти на 10% в 2008 году. Так, в соответствии с утвержденной федеральной инвестиционной программой в 2009 году было намечено ввести в действие 1413 объектов, из которых фактически на полную мощность было введено в эксплуатацию только 203 объекта (14,4%) и частично — 46 объектов. В определяющей мере сокращение инвестиционной активности происходило под воздействием значительного сокращения конечного спроса. Негативное воздействие оказал и возникший дефицит источников финансирования инвестиций.

При этом следует отметить, что указанные негативные процессы в наибольшей мере были характерны для начала 2009 года. В последующие периоды года во все большей мере стали сказываться результаты реализации антикризисной программы, а также некоторая стабилизация ситуации в мировой экономике. Так, если в I и II кварталах 2009 года объем выпуска продукции и услуг по базовым отраслям сократился соответственно на 12,3 и 14,3%, то в III и IV кварталах темпы снижения производства замедлились, составив 9,2 и 9,4%. В значительной степени это было связано с наметившимся уже в первой половине 2009 года замедлением снижения спроса на производимые продукцию и услуги, увеличением заказов на внутреннем и внешнем рынках, некоторым улучшением обеспеченности денежными средствами.

Существенное ухудшение условий хозяйственной деятельности в 2009 году определило ухудшение финансового положения значительной части предпри-

ятий нефинансового сектора экономики. В I квартале 2009 года впервые за период наблюдений, проводившихся с 2000 года, усилилась тенденция сокращения выручки и всех видов прибыли нефинансовых предприятий.

При этом финансовое положение предприятий значительно различалось в зависимости от их величины: у крупнейших предприятий с активами свыше 1 млрд. рублей оно было относительно благополучным, у предприятий с активами менее 100 млн. рублей положение было довольно сложным.

В результате в 2009 году в нефинансовом секторе экономики значительно увеличилась доля убыточных предприятий и организаций. По виду экономической деятельности «Добыча полезных ископаемых» их доля составила почти 40%. По виду деятельности «Обрабатывающие производства» доля таких предприятий в 2009 году достигла 32,7% по сравнению с 25,8% в 2008 году. При этом в 2009 году в производстве кокса 60% предприятий были убыточными, в металлургическом производстве убыточными были свыше половины всех предприятий (30,3% в 2008 году). В строительстве доля убыточных предприятий достигла 27,6% по сравнению с 18,7% в 2008 году.

I.1.3. Платежная система

В 2009 году функционирование платежной системы России в целом отвечало высоким требованиям надежности и эффективности. В то же время сложившаяся в условиях мирового финансово-экономического кризиса макроэкономическая ситуация оказывала определенное негативное влияние на развитие российского рынка платежных услуг.

В процессе оптимизации сети учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги⁵, их количество за 2009 год уменьшилось на 2,2% и на 1.01.2010 составило 42,4 тысячи. Количество учреждений банковской системы в расчете на миллион жителей составило 299 учреждений (на 1.01.2009 — 305 учреждений).

Рост доступности платежных услуг характеризовался увеличением в кредитных организациях количества транзакционных счетов и активным предложением клиентам сервиса по их дистанционному управлению. В течение 2009 года количество транзакционных счетов увеличилось на 8,0% (до 505,0 млн.), в том числе счетов с дистанционным доступом — на 20,2% (до 46,7 млн.). К концу 2009 года на одного жителя приходилось 3,6 транзакционного счета (в 2008 году — 3,3 счета).

В условиях кризисных явлений в экономике количество и объем платежей, проведенных в 2009 году через платежную систему России⁶, относитель-

⁵ Учреждения Банка России, кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

⁶ Включены платежи со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи Банка России и кредитных организаций.

но 2008 года уменьшились на 2,1 и 0,5% соответственно и составили 2,7 млрд. платежей на сумму 877,5 трлн. рублей. Объем платежей, эквивалентный годовому ВВП, оборачивался за 11 дней (в 2008 году — за 12 дней). В среднем ежедневно осуществлялось 10,9 млн. транзакций на сумму 3,5 трлн. рублей. Средний размер платежа составил 322,2 тыс. рублей (в 2008 году — 317,1 тыс. рублей).

Почти 35% от общего количества и 69,5% от общего объема платежей, проведенных в 2009 году через платежную систему России, приходилось на платежи, проведенные через платежную систему Банка России (942,9 млн. платежей на сумму 609,9 трлн. рублей). Из них на долю платежей кредитных организаций в 2009 году пришлось 775,7 млн. единиц на сумму 454,5 трлн. рублей (их доля в общем количестве и объеме межбанковских платежей в Российской Федерации составила 89,9% по количеству и 93,0% по объему).

Частными платежными системами в течение года было проведено 1,8 млрд. платежей на сумму 267,7 трлн. рублей (в 2008 году — 1,8 млрд. платежей на сумму 365,8 трлн. рублей). Из них 71,1% от общего количества и 46,0% от общего объема приходилось на платежи внутри одного подразделения кредитной организации, 24,0 и 41,3% — на межфилиальные расчеты, 4,9 и 12,7% — на расчеты через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях. Из них на основе электронных технологий проведено 952,1 млн. платежей на сумму 215,0 трлн. рублей (в 2008 году — 980,6 млн. платежей на сумму 303,1 трлн. рублей). Относительно 2008 года их доля в общем количестве и объеме платежей, проведенных частными платежными системами, изменилась незначительно и составила 53,5 и 80,3% соответственно (в 2008 году — 53,3 и 82,9%). На основе бумажных носителей частными платежными системами было проведено 828,8 млн. платежей на сумму 52,7 трлн. рублей (в 2008 году — 860,8 млн. платежей на сумму 62,7 трлн. рублей).

Денежные расчеты на рынке ценных бумаг обеспечивались в основном небанковскими кредитными организациями — Расчетной палатой ММВБ и Расчетной палатой РТС. Оборот денежных средств по счетам участников расчетов Расчетной палаты ММВБ за 2009 год по сравнению с 2008 годом по биржевым сделкам на фондовом рынке увеличился на 2,2% и составил 62,4 трлн. рублей, на рынке государственных ценных бумаг снизился на 4,9% и составил 19,5 трлн. рублей. Оборот денежных средств по счетам участников расчетов Расчетной палаты РТС по сделкам на фондовом рынке за 2009 год снизился по сравнению с 2008 годом на 41,9% и составил 333 млрд. рублей.

В 2009 году в сфере розничных платежей сохранялась доминирующая роль наличных денег. Более половины общего объема наличных денег, поступивших в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций, составили посту-

пления от реализации потребительских товаров и услуг (46,3%) и иностранной валюты (7,1%). По сравнению с 2008 годом совокупная доля указанных платежей возросла с 51,5 до 53,4%. В 2009 году наблюдался значительный рост поступлений от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, уполномоченных принимать наличные деньги от физических лиц в уплату за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги. Относительно 2008 года объем таких поступлений увеличился на 34,6% и составил 107,9 млрд. рублей. В то же время их доля в общем объеме наличных денег, поступивших в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций, оставалась незначительной и составила 0,5% (в 2008 году — 0,3%).

По сравнению с 2008 годом количество переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, составляющих более 80% от общего количества и почти 30% от общего объема платежей физических лиц, проведенных через кредитные организации, увеличилось на 1,7% и составило 827,7 млн. операций, а объем сократился на 9,9% (до 2,3 трлн. рублей), что было обусловлено уменьшением средней суммы операций с 3,2 до 2,8 тыс. рублей (на 12,5%).

Как и годом ранее, в 2009 году активно развивалось дистанционное банковское обслуживание с использованием мобильных телефонов. Количество и объем безналичных розничных платежей физических лиц, проведенных по банковским счетам на основании распоряжений, переданных в кредитные организации с использованием мобильных телефонов, выросли в 2,0 и 2,9 раза соответственно и составили 11,2 млн. операций на сумму 20,5 млрд. рублей (в 2008 году — 5,7 млн. операций на сумму 7,0 млрд. рублей). Вместе с тем их доля в общем количестве и объеме платежей физических лиц, совершенных в 2009 году, оставалась незначительной и составляла 9,7 и 0,3% соответственно (в 2008 году — 3,7 и 0,1%).

В 2009 году сохранилась позитивная тенденция развития рынка банковских карт. На 1.01.2010 количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, составило 126,0 млн., увеличившись за год на 5,7% (в 2008 году — на 15,2%). Замедление их прироста в значительной мере было обусловлено сокращением кредитными организациями программ потребительского кредитования, предусматривающих выпуск кредитных карт и расчетных (дебетовых) карт с разрешенным «овердрафтом», количество которых за год уменьшилось на 17,3%. Количество расчетных (дебетовых) карт, не предусматривающих возможность «овердрафта», за 2009 год увеличилось на 7,7%.

Относительно 2008 года количество и объем операций, совершенных на территории Российской Федерации с использованием платежных карт, выросли на 18,1 и 8,2% соответственно и составили 2,5 млрд.

транзакций на сумму 9,9 трлн. рублей⁷. Из них 71,6% по количеству и 88,3% по объему приходилось на операции по снятию наличных денег, 27,4 и 9,8% — на платежи за товары и услуги, 1,0 и 1,9% — на прочие операции. При этом, как и в предыдущие годы, в 2009 году темп прироста безналичных платежей с использованием платежных карт⁸ значительно превышал темп прироста операций по снятию наличных денег: по количеству 41,1% против 11,0%, по объему 14,1% против 7,4%. В значительной мере это было обусловлено новациями в сфере платежных технологий, расширением спектра банковских услуг с использованием платежных карт, а также динамичным развитием инфраструктуры по их приему. За год количество устройств (банкоматов, электронных терминалов, импринтеров), используемых при оплате товаров и услуг, выросло на 9,9% и на 1.01.2010 составило 503,6 тысячи.

I.1.4. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора

Несмотря на кризисные явления в банковской сфере в 2009 году увеличились соотношения большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, и ВВП. В первую очередь это было обусловлено существенным

снижением номинальной величины ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП по сравнению с 2008 годом увеличилось на 7,7 процентного пункта и достигло 75,3%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 11,8%, превысив уровень 2008 года на 2,6 процентного пункта.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2009 года были вклады физических лиц. Отношение объема вкладов к ВВП увеличилось на 4,9 процентного пункта — до 19,2% (доля в пассивах банковского сектора составила 25,4% против 21,1% в 2008 году). Отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП увеличилось на 2 процентных пункта — до 14,0%.

В структуре активов банковского сектора в 2009 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП выросло на 2,8 процентного пункта — до 50,8%. В то же время их доля в совокупных активах банковского сектора сократилась на 3,5 процентного пункта и составила 67,4%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 1,4 процентного пункта — до 41,3%. Наиболее высокими темпами росли объемы вложений в долевые ценные бумаги, но их объем в соотношении с ВВП остался незначительным (около 1%).

⁷ Включены операции с использованием как платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, так и платежных карт, эмитированных за пределами Российской Федерации.

⁸ Включены платежи за товары и услуги, таможенные платежи, переводы «с карты на карту», на благотворительные цели и т.п.

1.2. Институциональные аспекты развития банковского сектора

1.2.1. Количественные характеристики банковского сектора

Кризис оказал негативное воздействие на все кредитные организации. В 2009 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058 (см. рисунок 1.2). В 2009 году были отозваны (аннулированы) лицензии у 47 кредитных организаций, исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций в связи с реорганизацией в форме присоединения 12 кредитных организаций, стали действующими (имеющими лицензии на осуществление банковских операций) 9 новых кредитных организаций.

Таким образом, в 2009 году продолжилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций (за 2006—2008 годы — на 145), наблюдавшаяся во всех федеральных округах.

Крупные многофилиальные банки в 2009 году проводили политику снижения издержек за счет уменьшения количества своих региональных подразделений. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка России ОАО) снизилось с 2695 до 2538 (на 5,8%). Сбербанк России ОАО продолжил работу по оптимизации филиальной сети, в результате которой количество филиалов банка за 2009 год сократилось на 130 (на 16,8%).

Одновременно с сокращением количества филиалов в 2009 году увеличилось число дополнительных и операционных офисов. Общее же количество внутренних структурных подразделений⁹ кредитных организаций за год снизилось на 601 единиц и на 1.01.2010 составило 37 547 (26,5 на 100 тыс. человек против 27 на 1.01.2009).

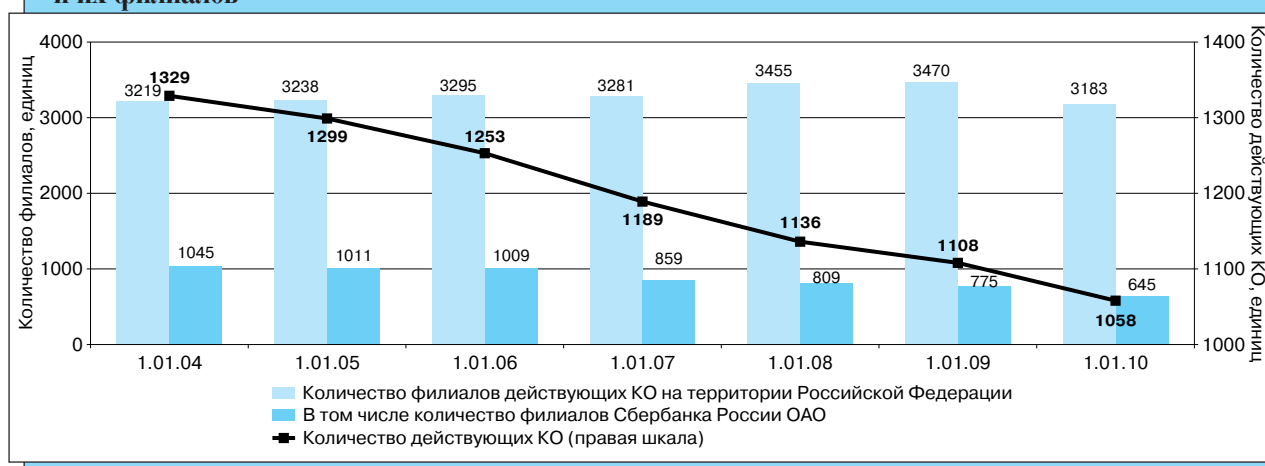
На 1.01.2010, как и ранее, количество филиалов банков других регионов превышало количество местных кредитных организаций и их филиалов во всех федеральных округах, за исключением Центрального федерального округа.

1.2.2. Развитие банковской деятельности в регионах

В 2009 году сокращение числа действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов: количество региональных банков¹⁰ снизилось с 552 до 523. При этом темпы прироста активов региональных банков¹¹ (15,9%) в 2009 году были выше темпов прироста совокупных активов банковского сектора в целом (5,0%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в течение года выросла и по состоянию на 1.01.2010 составила 14,1% (против 12,8% на 1.01.2009).

Количество кредитных организаций и их филиалов

РИСУНОК 1.2



⁹ Дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы, а также операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций и передвижные пункты кассовых операций кредитных организаций (филиалов).

¹⁰ Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне Московского региона.

¹¹ Значительный прирост активов региональных банков объясняется реорганизацией в 2009 году МДМ-Банка и УРСА Банка в форме присоединения. Реорганизованный банк зарегистрирован в г. Новосибирске и отнесен к региональным банкам. На прирост активов региональных банков, обусловленный этим событием, приходилось около 40% совокупного прироста в целом по группе региональных банков.

Значительная часть региональных банков сумела нарастить собственные средства (капитал). За год их капитал вырос на 20,6%, или на 99,7 млрд. рублей. Как и в целом по банковскому сектору, увеличение собственных средств (капитала) региональных банков происходило преимущественно за счет уставного капитала и эмиссионного дохода. Следующим по значимости фактором роста собственных средств (капитала) региональных банков явилась переоценка имущества. Кроме того, на рост капитала региональных банков повлияло увеличение требований к его минимальному размеру (региональные банки с капиталом менее 90 млн. рублей на начало 2009 года увеличили собственные средства (капитал) на 6,9 млрд. рублей к 1.01.2010). Удельный вес региональных банков в совокупном капитале банковского сектора изменился незначительно (12,6% на 1.01.2010 против 12,7% на 1.01.2009).

В условиях ухудшения финансового состояния предприятий в большинстве отраслей экономики, роста безработицы и снижения платежеспособности населения, вызвавших снижение качества банковских активов, в 2009 году прибыль региональных банков сократилась по сравнению с 2008 годом на 67,1% и составила 18,7 млрд. рублей.

По состоянию на 1.01.2010 удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков уменьшился до 90,3% (против 97,5% на 1.01.2009), в активах региональных банков — до 88,6% (против 91,8% на 1.01.2009).

В целом ряде регионов остается острым вопрос об обеспеченности банковскими услугами. По итогам 2009 года минимальное значение совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами оставалось у Уральского федерального округа. Некоторое увеличение данного показателя зафиксировано в Южном и Дальневосточном федеральных округах. Самый низкий уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации — в Республике Дагестан, Республике Ингушетия и в Сахалинской области (подробнее см. Приложение — таблица 7.1).

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

1.2.3. Концентрация банковской деятельности

За 2009 год доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась: 93,9% на начало и 93,7% на конец года. В то же время доля 5 крупнейших банков по состоянию на 1.01.2010 увеличилась до 47,9% против 46,2% на 1.01.2009.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2010 приходилось 92,9% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2009 — 91,8%), в том числе 52,2% (49,3%) — на 5 крупнейших банков.

Также в 2009 году наблюдался рост количества кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. рублей — с 764 до 776. Доля данных кредитных организаций в совокупном капитале банковского сектора составила 99,4% (против 99,3% на 1.01.2009) (см. рисунок 1.3).

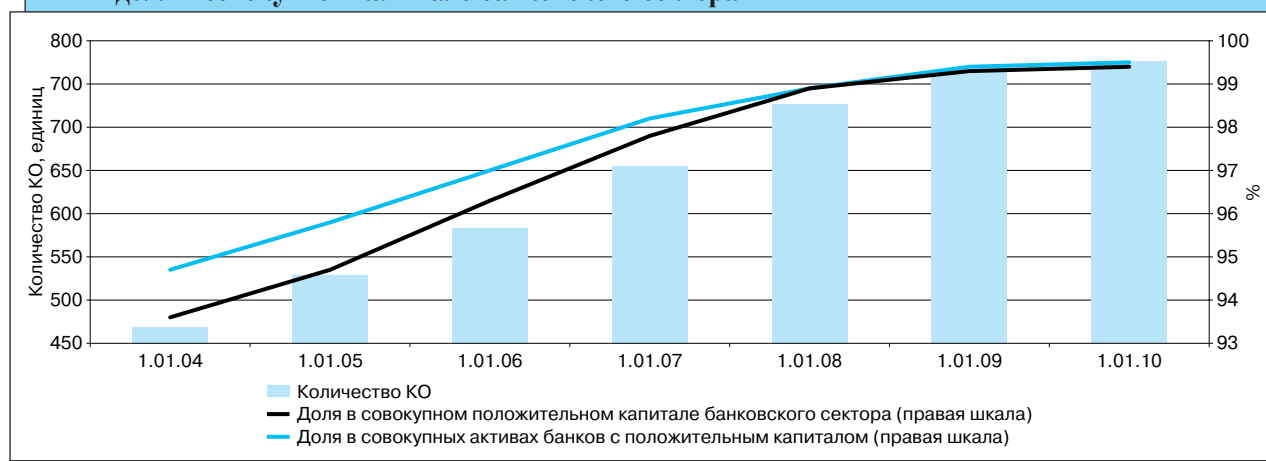
Уровень концентрации активов банковского сектора в 2009 году оставался невысоким, что обусловлено значительным числом небольших кредитных организаций. На рисунке 1.4 показана динамика индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее — ИХХ).

Индекс концентрации активов на 1.01.2010 составил 0,087 (в предыдущие три года этот показатель увеличился лишь с 0,079 до 0,080). На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям: за 2009 год она выросла с 0,125 до 0,135.

Концентрация на рынке частных вкладов остается высокой, однако в 2009 году происходило ее сниже-

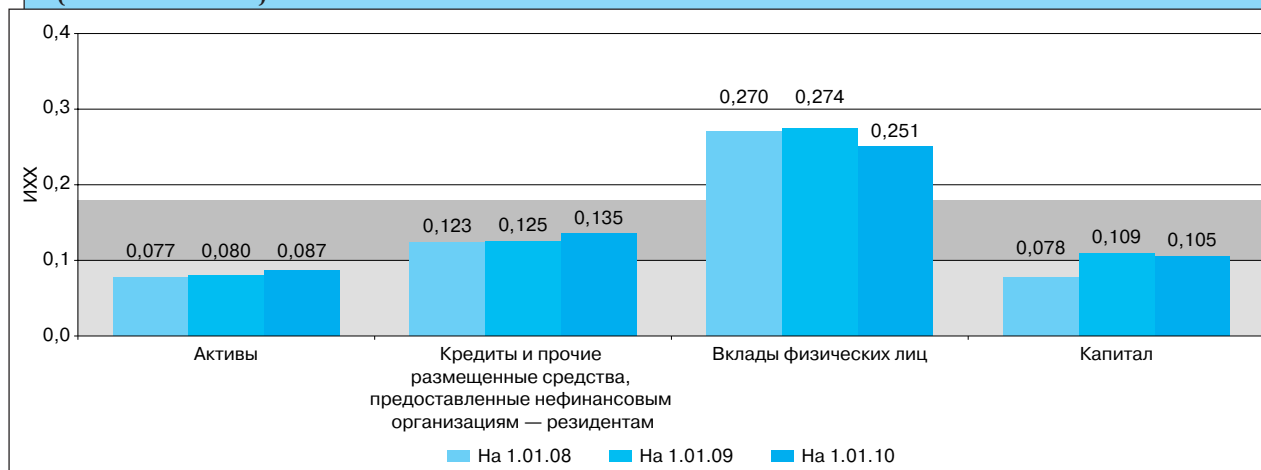
Количество банков с капиталом свыше 180 млн. рублей и их доля в совокупном капитале банковского сектора

РИСУНОК 1.3



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

РИСУНОК 1.4



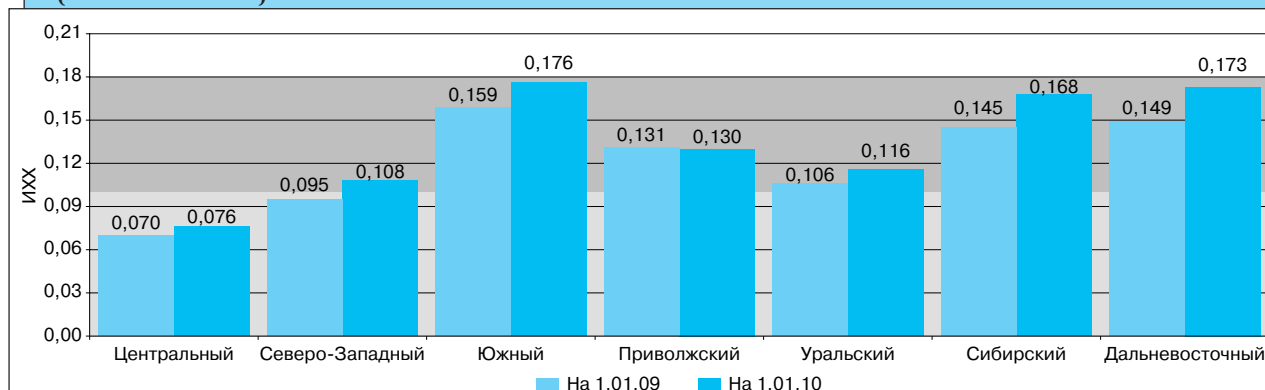
Индекс Херфиндаля-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя КО в общем объеме показателя банковского сектора.

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

Значение 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 1.5



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

ние: значение ИХХ уменьшилось с 0,274 на 1.01.2009 до 0,251 на 1.01.2010. Одним из факторов, обусловивших снижение указанного индекса, явилась достаточно агрессивная политика процентных ставок отдельных банков, вызвавшая переток некоторой части вкладов в такие банки. При этом данное явление нельзя рассматривать как безусловно положительное в силу накопления банками процентного риска, вызванного такой политикой.

Кроме того, снижению концентрации на рынке частных вкладов способствовало увеличение максимального размера страховых выплат по вкладам фи-

зических лиц¹² и эффективная работа системы страхования вкладов.

Концентрация капитала за 2009 год незначительно снизилась, оставаясь при этом на среднем уровне: ИХХ на 1.01.2010 составил 0,105 (против 0,109 на 1.01.2009). Одной из причин, обусловивших данную динамику, явилось увеличение величины собственных средств небольших региональных банков в связи с вступлением с 1.01.2010 новых требований к минимальному уровню капитала банков¹³.

В 2009 году сохранились существенные региональные различия по уровню концентрации на рынке

¹² Указанные изменения в Федеральный закон от 23.12.2003 № 177 "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" внесены Федеральным законом от 13.10.2008 № 174-ФЗ.

¹³ Федеральный закон от 28.02.2009 № 28-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

банковских услуг (см. рисунок 1.5). При этом для большинства федеральных округов характерен средний уровень концентрации активов (значение ИХХ от 0,10 до 0,18).

Лидерами по уровню концентрации активов кредитных организаций в 2009 году оставались Южный, Дальневосточный и Сибирский федеральные округа.

Повышение уровня концентрации активов было отмечено во всех округах, кроме Приволжского, где ИХХ уменьшился с 0,131 до 0,130.

По итогам 2009 года минимальное значение уровня концентрации активов наблюдается в Центральном федеральном округе (0,076 на 1.01.2010 против 0,070 на 1.01.2009), единственном среди всех федеральных округов с низкой концентрацией активов.

1.2.4. Взаимодействие банковского сектора и других сегментов финансового рынка

Рынок корпоративных ценных бумаг. В начале 2009 года на российском рынке акций сохранялась напряженность, вызванная негативными внешними и внутренними факторами. В последней декаде января было зафиксировано минимальное значение индекса РТС за период с начала дестабилизации отечественного рынка акций (июнь 2008 года). С конца февраля в динамике количественных показателей рынка акций наметились позитивные тенденции: рост котировок и оборотов торгов акциями на вторичном рынке, постепенное увеличение активности эмитентов на первичном рынке. По итогам 2009 года индекс ММВБ и индекс РТС повысились по сравнению с концом 2008 года на 121,1 и 128,6% соответственно. Капитализация рынка акций в РТС возросла вдвое — до 763,5 млрд. долларов США (в рублевом эквиваленте — 23,1 трлн. рублей). Однако к концу 2009 года значения российских фондовых индексов и объемы средств, привлеченных российскими компаниями путем публичного размещения собственных акций, все еще существенно уступали докризисным.

Совокупный оборот вторичных торгов акциями российских эмитентов на ведущих российских биржах (ФБ ММВБ и РТС) в 2009 году возрос на 25% по сравнению с 2008 годом, составив 16,0 трлн. рублей. Доля акций кредитных организаций в совокупном объеме вторичных торгов на указанных биржевых площадках увеличилась в 2,4 раза — до 45%.

В 2009 году восстановление отдельных сегментов рынка корпоративных облигаций происходило неравномерно. На фоне постепенного увеличения эмиссионной активности надежных эмитентов наблюдалось почти полное отсутствие спроса на инструменты эмитентов низкого кредитного качества, что в условиях сужения доступа таких компаний к альтернативным источникам фондирования привело к резкому увеличению количества дефолтов по их выпускам (зафик-

сировано 285 дефолтов) — более чем в 7 раз по сравнению с 2008 годом.

Объем размещения корпоративных облигаций на ФБ ММВБ возрос на 70% по сравнению с 2008 годом (преимущественно за счет крупных выпусков эмитентов с высоким кредитным качеством), составив 908 млрд. рублей по номиналу. На конец 2009 года объем совокупного портфеля обращающихся на внутреннем рынке корпоративных облигаций увеличился на 39% по сравнению с концом 2008 года, составив 2526 млрд. рублей по номиналу.

Основной оборот вторичных торгов корпоративными облигациями, как и в предыдущие годы, в 2009 году был сосредоточен на ФБ ММВБ и ММВБ (2,5 трлн. рублей, что на 6,3% меньше, чем в 2008 году); на долю банковских облигаций приходилось 24% совокупного объема вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ (в 2008 году — около 30%).

Доходность наиболее ликвидных корпоративных облигаций на вторичном рынке, достигнув в январе 24,8% годовых (максимум с начала расчета данного показателя в июле 2003 года), с февраля стала снижаться и на конец 2009 года составила 11,4% годовых.

Рынок государственных ценных бумаг. В течение первого полугодия 2009 года активность на рынке государственных ценных бумаг оставалась достаточно низкой, поскольку данный сегмент финансового рынка продолжал ощущать на себе последствия резкого сжатия ликвидности. Однако во втором полугодии в условиях аккумуляции в банковском секторе достаточного объема свободных средств при сохранении положительной разности внешних и внутренних процентных ставок интерес участников рынка, в том числе нерезидентов, к данным инструментам повысился. Тем не менее по итогам 2009 года оборот вторичных торгов сократился на 26% — до 687,9 млрд. рублей по рыночной стоимости.

На протяжении 2009 года на фоне постепенной стабилизации ситуации с банковской ликвидностью и снижения процентных ставок по операциям Банка России происходило снижение рыночной доходности государственных облигаций. Эффективный индикатор рыночного портфеля ОФЗ¹⁴, рассчитываемый Банком России, по итогам 2009 года снизился на 0,5 процентного пункта — до 8,6% годовых. При этом сдвиг вниз кривой бескупонной доходности наблюдался по всем временным сегментам. Наиболее существенное понижение бескупонной доходности (более чем на 3,5 процентного пункта) пришлось на сегмент ОФЗ со сроками до погашения от 2 до 3 лет, в котором и была сосредоточена основная торговая активность.

Всего в 2009 году состоялось 42 аукциона по продаже ОФЗ на первичном и вторичном рынках, основная часть которых пришлась на вторую половину года. Суммарный объем привлеченных Минфином России

¹⁴ Эффективный индикатор рыночного портфеля ОФЗ — средняя из эффективных доходностей по ОФЗ, взвешенная по срокам погашения и по объему в обращении.

средств от размещения ОФЗ составил 426,9 млрд. рублей, объем выплат по основному долгу и купонным платежам — 174,4 млрд. рублей. По итогам 2009 года номинальный объем обращающихся на рынке выпусков ОФЗ повысился на 325,7 млрд. рублей — до 1469,7 млрд. рублей, дюрация портфеля снизилась на 1,1 года — до 4,3 года.

В целом ликвидность рынка ОФЗ оставалась низкой. Средний дневной коэффициент оборачиваемости вторичного рынка в основном режиме биржевых торгов по номинальной стоимости остался на уровне предыдущего года, составив 0,1%. В структуре держателей ОФЗ в 2009 году по-прежнему преобладали пассивные инвесторы, использующие стратегию “купить и держать до погашения”. Доля нерезидентов на рынке ОФЗ выросла, но в целом оставалась незначительной — на конец 2009 года она составила 1,7%.

Самыми крупными держателями государственных долговых обязательств среди банков на 1.01.2010 остаются кредитные организации, контролируемые государством, на долю которых приходится 57,5% ОФЗ, приобретенных банковским сектором. Их вложения в ОФЗ по итогам 2009 года выросли в 2,8 раза. Также значительное увеличение (более чем в три раза) объема инвестиций в государственные долговые бумаги продемонстрировали крупные частные банки и банки с участием иностранного капитала, доля вложений в ОФЗ которых в общем объеме данных бумаг, приобретенных банковским сектором, составила 21,3 и 18,6% соответственно.

Среди банков с высокой долей вложений в корпоративные обязательства в 2009 году доминировали крупные частные банки и банки с участием государственного капитала, которые увеличили объем своих вложений в соответствующие бумаги в 2,3 и 2,8 раза. К 1.01.2010 объем инвестиций в корпоративные долговые ценные бумаги крупных частных банков составил 318,7 млрд. рублей (против 137,2 млрд. рублей на 1.01.2009), а государственных банков — 310,4 млрд. рублей (против 111,0 млрд. рублей на 1.01.2009).

На рынке долевых ценных бумаг главными игроками оставались крупные частные банки и банки, контролируемые государством (*подробнее см. раздел I.3.2 “Динамика и структура активов”*).

Валютный рынок. На протяжении 2009 года тенденции, оказывающие влияние на состояние внутреннего валютного рынка, носили разнонаправленный характер. В начале 2009 года курсовая динамика продолжала формироваться под воздействием последствий кризисных явлений на мировых финансовых рынках, определивших изменение фундаментальных факторов курсообразования. Формирование устойчивых ожиданий ослабления рубля в условиях сохранения неблагоприятного внешнеэкономического фона в этот период определяло существенный рост спроса на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке.

После объявления Банком России о завершении корректировки параметров курсовой политики (23 января 2009 года) и соответствующей перестройки курсовых ожиданий участников рынка со второй половины февраля баланс факторов курсообразования на внутреннем рынке изменился. Стабилизация ситуации на мировых финансовых рынках, возобновление роста мировых цен на сырьевые товары и сохранение разницы в уровне процентных ставок на внутреннем и внешних рынках способствовали повышению привлекательности вложений в российские активы, что определило формирование тенденции к укреплению национальной валюты.

По итогам 2009 года официальные курсы доллара США и евро к российскому рублю повысились на 2,7 и 4,9% соответственно — до 30,1851 рубля за доллар и 43,4605 рубля за евро (по состоянию на 1.01.2010), оставшись, однако, существенно ниже своих максимальных значений, достигнутых в начале февраля 2009 года.

Сокращение объема внешнеторговых операций и трансграничных потоков капитала, а также уменьшение объемов валютных интервенций Банка России относительно предыдущего года обусловили сокращение оборотов внутреннего валютного рынка. Общий средний дневной оборот валют по межбанковским биржевым и внебиржевым кассовым сделкам в 2009 году сократился на 42% по сравнению с предыдущим годом и составил 54,9 млрд. долларов США. При этом средний дневной оборот рынка по российскому рублю против всех валют за 2009 год снизился на 35% — до 38,0 млрд. долларов США. Аналогичные показатели по доллару США и евро уменьшились на 43% — до 51,1 млрд. долларов США — и на 39% — до 18,2 млрд. долларов США соответственно.

В отчетном периоде активность биржевой торговли возросла: совокупный за год биржевой оборот по операциям рубль/доллар увеличился на 1,3% — до 2440,3 млрд. долларов США, а по операциям рубль/евро — на 105,0% — до 393,1 млрд. евро. При этом происходило увеличение объема биржевых сделок “валютный своп”, спрос на которые повышался в периоды оттока капитала и сжатия ликвидности.

В 2009 году наблюдалось снижение объема срочных конверсионных операций на внутреннем валютном рынке. В целом за год средний дневной оборот валют по межбанковским срочным конверсионным операциям составил 1,8 млрд. долларов США по сравнению с 3,8 млрд. долларов США в 2008 году. Доля указанных операций в общем объеме сделок на межбанковском валютном рынке сократилась с 4,0 до 3,2%.

Влияние операций банков с иностранной валютой на системную устойчивость банковского сектора в 2009 году было нейтральным, при этом роль данных операций как источника прибыли российских банков снизилась по сравнению с предыдущим годом (*подробнее см. раздел I.4 “Финансовые результаты деятельности кредитных организаций”*).

Небанковские финансовые институты

В 2009 году количество страховых организаций¹⁵ уменьшилось на 10,7% (до 702 на 1.01.2010), а их совокупный уставный капитал сократился на 2,5%, до 148,3 млрд. рублей. По данным 693 страховщиков, предоставивших отчетность, в 2009 году по сравнению с 2008 годом объем страховых взносов возрос на 2,4%, до 977,5 млрд. рублей, а выплат — на 17,0%, до 734,5 млрд. рублей. В результате отношение страховых выплат к взносам увеличилось на 9,3 процентного пункта — до 75,1% на 1.01.2010, что является худшим показателем за последние несколько лет. Наибольший прирост взносов был в сегменте обязательного медицинского страхования (на 16,9%), а максимальное снижение — в сегменте страхования жизни (на 18,5%).

За 2009 год количество паевых инвестиционных фондов (ПИФ)¹⁶ возросло на 15,3%, до 1307, в том числе ПИФов для квалифицированных инвесторов — на 63,8%, до 408¹⁷. Суммарная стоимость чистых активов ПИФов увеличилась на 22,0% — до 380,7 млрд. рублей¹⁸. Большинство фондов продемонстрировало

положительную доходность, а максимальную — ПИФы, специализирующиеся на операциях с акциями. Открытые и интервальные ПИФы акций увеличили стоимость пая в среднем на 137,8 и 155,2% соответственно. В 2009 году суммарный нетто-приток средств пайщиков в ПИФы составил 18,1 млрд. рублей и был обеспечен в основном фондами недвижимости (17,3 млрд. рублей).

За январь—сентябрь 2009 года количество негосударственных пенсионных фондов (НПФ)¹⁹ сократилось на 63, до 172. По данным 167 НПФ, предоставивших отчетность, совокупный объем собственного имущества увеличился на 17,1%, до 678,6 млрд. рублей (на 7,5% за аналогичный период 2008 года), а пенсионных резервов — на 11,9%, до 518,0 млрд. рублей (на 7,2%). Объем пенсионных накоплений за январь—сентябрь 2009 года возрос на 101,8%, до 71,7 млрд. рублей (на 49,2% за аналогичный период 2008 года). В 2009 году в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) было подано 2,2 млн. заявлений граждан о переходе из ПФР в НПФ, что на 1,6% больше, чем в 2008 году.

¹⁵ По данным Федеральной службы страхового надзора.

¹⁶ По данным информационного агентства "Сбондс.ру".

¹⁷ По данным Национальной лиги управляющих.

¹⁸ Здесь и далее — без учета ПИФов для квалифицированных инвесторов.

¹⁹ По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

1.3. Развитие банковских операций

1.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

В 2009 году динамика ресурсной базы в значительной степени определялась изменением объема средств, привлекаемых кредитными организациями от Банка России. На начало 2009 года объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, составлял 3,4 трлн. рублей и формировал 12,0% пассивов банковского сектора, что было обусловлено необходимостью компенсировать последствия оттока средств клиентов, обеспечить непрерывность осуществления банковским сектором платежей, включая расчеты с бюджетами всех уровней, в период кризиса. К концу 2009 года потребность банковского сектора в антикризисных источниках поддержания ликвидности (прежде всего в кредитах Банка России без обеспечения), резко сократилась. Объем средств, привлеченных от Банка России, уменьшился к концу года до 1,4 трлн. рублей, что составляло лишь 4,8% пассивов банковского сектора (см. рисунок 1.6).

В числе других заметных изменений структуры ресурсной базы — существенный рост доли вкладов населения.

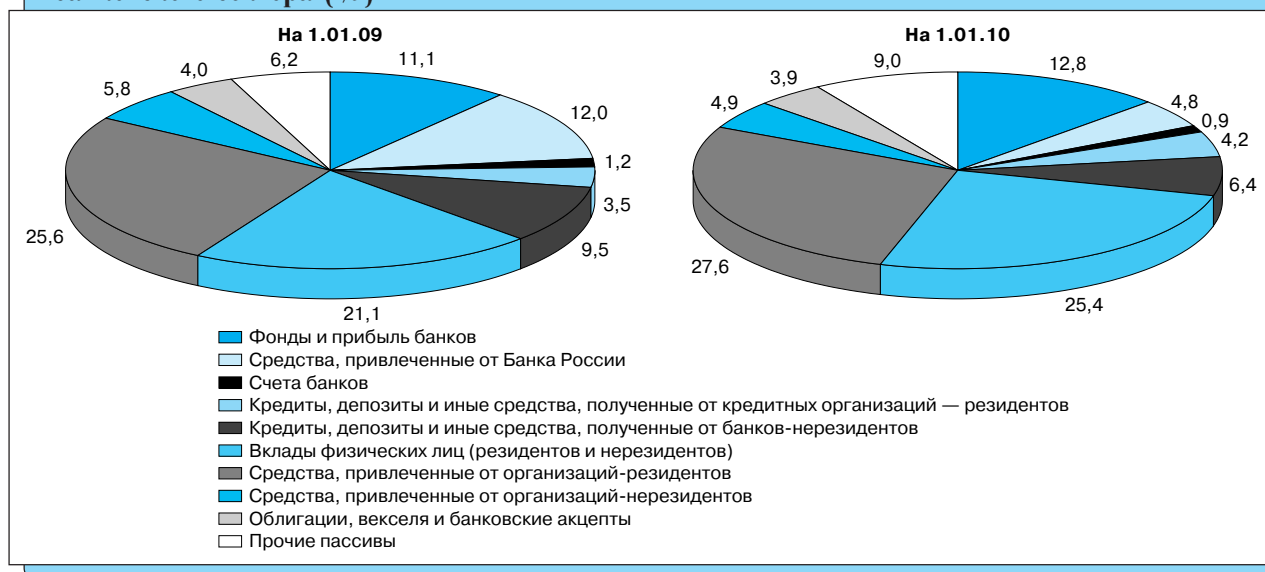
Меры, направленные на поддержание финансовой устойчивости банковского сектора²⁰, позволили стабилизировать ситуацию на рынке вкладов физических лиц. В целом годовой прирост объема вкладов физических лиц (включая сберегательные сертификаты), достигших к концу 2009 года 7485,0 млрд. рублей, составил 26,7% по сравнению с 14,5% в 2008 году. Выросла — с 21,1 до 25,4% — и доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора.

При этом в первом полугодии 2009 года валютные вклады росли значительно быстрее рублевых (за полугодие темпы прироста составили 21,1 и 5,8% соответственно), что в значительной мере было обусловлено ростом курсов доллара США и евро к рублю. Во втором полугодии (особенно в IV квартале) ситуация кардинально изменилась — вклады в рублях стали расти быстрее, и к концу года их годовой прирост составил 27,2% против 25,4% по валютным вкладам. В целом за год доля вкладов в иностранной валюте незначительно снизилась (с 26,7 до 26,4%).

В условиях стабилизации ситуации в банковском секторе и при агрессивной процентной политике некоторых кредитных организаций в 2009 году наблюдался быстрый рост вкладов населения в ряде банков, в том числе региональных. На этом фоне удель-

Структура пассивов
банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.6



²⁰ В том числе предпринятые в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» (увеличение размера страхового возмещения по вкладам до 700 тыс. рублей) и в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» (возможность участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства проблемных банков).

ный вес Сбербанка России ОАО во вкладах физических лиц за 2009 год сократился с 51,9 до 49,4% (до кризиса (на 1.09.2008) он составлял 49,8%).

За 2009 год вклады физических лиц, привлеченные на срок свыше 1 года, выросли на 24,0%, в то же время их удельный вес в общем объеме вкладов физических лиц, аккумулированных банковским сектором, сократился с 65,2 до 63,7%.

На рынке вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором, по-прежнему доминируют банки, контролируемые государством, в первую очередь Сбербанк России ОАО. На них приходится 56,7% от общего объема вкладов по состоянию на 1.01.2010 (59,0% — годом ранее).

Значительная, и в отличие от предыдущей группы возросшая с 23,9 до 25,2%, доля приходилась также на крупные частные банки. Доля малых и средних банков на рынке снизилась (6,2% на 1.01.2010 против 6,8% на 1.01.2009).

По итогам 2009 года наибольший удельный вес вкладов в пассивах (37,7%) отмечался у региональных малых и средних банков (на 1.01.2009 — 34,1%). Пассивы банков, контролируемых государством, на 33,8% формировались за счет вкладов физических лиц (на 1.01.2009 — 30,7%); крупных частных банков — на 19,2% (на 1.01.2009 — 14,6%); малых и средних банков Московского региона — на 18,9% (17,0%); банков, контролируемых иностранным капиталом, — на 16,7% (11,6%).

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций²¹, вырос за 2009 год на 8,9% (за 2008 год — на 24,4%) — до 9557,2 млрд. рублей, а доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 31,3 до 32,5% (см. рисунок 1.7). При этом объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) за 2009 год вырос на 10,5% (в 2008 году на 40,5%), а их доля в совокупных пассивах банковского сектора увеличилась с 17,6% на 1.01.2009 до 18,6% на 1.01.2010. Объем де-

позитов со сроками привлечения свыше 1 года уменьшился на 0,6%, на 1.01.2010 на них приходилось 46,2% общего объема депозитов юридических лиц (на 1.01.2009 — 51,4%).

По группам банков в 2009 году наибольший прирост депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) отмечался у малых и средних банков Московского региона — 32,3%, у крупных частных банков — 11,7%, а также у банков, контролируемых государством, — 10,7%.

По состоянию на 1.01.2010 наибольшая доля рынка депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц принадлежала крупным частным банкам (44,3%) и банкам, контролируемым государством (32,9%). На банки, контролируемые иностранным капиталом, приходилось 20% рынка и лишь около 3% — на малые и средние банки.

Существенную долю в пассивах депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц занимали в группе крупных частных банков (24,7%) и банков, контролируемых иностранным капиталом (20,3%).

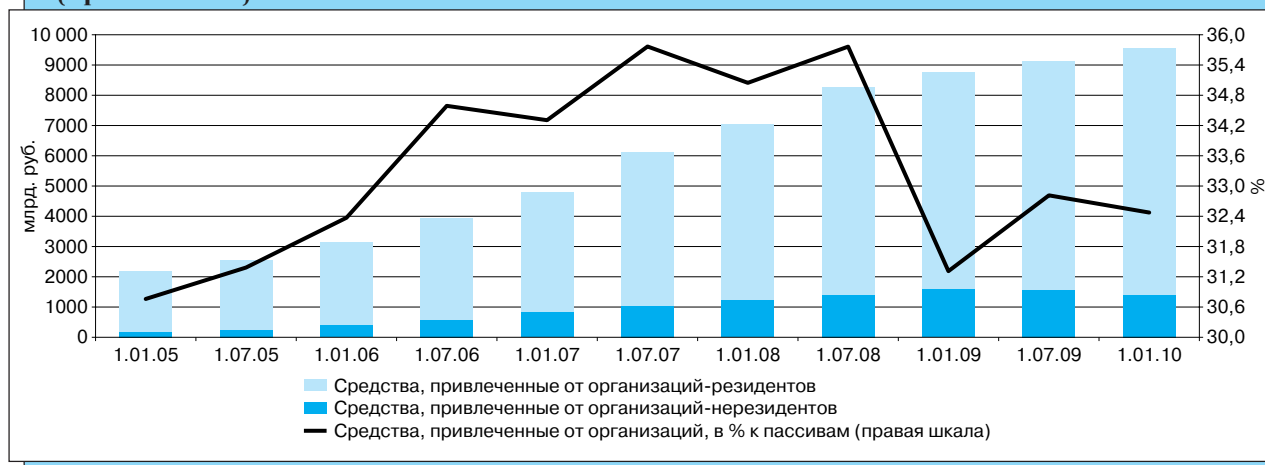
В 2009 году возобновился рост остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах — по сравнению с 2008 годом их объем увеличился на 9,6%, а доля этой статьи в пассивах выросла с 12,6 до 13,1%.

Доля средств организаций-нерезидентов (кроме банков) в пассивах банковского сектора невелика и за 2009 год она сократилась с 5,8 до 4,9%.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, вырос за 2009 год на 10,0% (в 2008 году — на 29,3%) — до 412,7 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора осталась незначительной (1,4%; годом ранее — 1,3%). Объем выпущенных кредитными организациями векселей за 2009 год практически не изменился, а удельный вес этой статьи в пассивах банковского сектора несколько снизился — с 2,7 до 2,5%.

Динамика привлечения средств организаций (кроме банков)

РИСУНОК 1.7



²¹ Кроме банков.

Объем привлеченных МБК²² в целом за год сократился на 14,3% (в 2008 году отмечался прирост на 29,6%) — до 3117,3 млрд. рублей. Доля привлеченных МБК в пассивах банковского сектора сократилась с 13,0% на 1.01.2009 до 10,6% на 1.01.2010. Остатки средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, за 2009 год увеличились на 27,0%, а их доля в совокупном объеме привлеченных кредитными организациями МБК возросла с 26,7% в 2008 году до 39,6% (см. рисунок 1.8).

Информацию по рынку МБК см. также в подразделе II.3.5 “Зависимость от межбанковского рынка”.

В связи с затрудненным доступом российских банков к заимствованиям на международных рынках объем привлечения кредитными организациями средств от банков-нерезидентов (в том числе от материнских компаний) резко снизился: задолженность по указанным кредитам сократилась за 2009 год на 29,4% (в 2008 году отмечался прирост на 24,9%). На долю данного источника на 1.01.2010 приходилось 6,4% пассивов банковского сектора (на 1.01.2009 — 9,5%). Но при этом существенно (с 77,6% на 1.01.2009 до 86,3% на 1.01.2010) повысилась доля долгосрочных (свыше 1 года) кредитов, привлеченных на международном межбанковском рынке.

По-прежнему наиболее активно привлекали средства от банков-нерезидентов кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом (доля этой статьи в пассивах данной группы банков — 17,6%, а их доля в общем объеме таких привлечений — 50,2%). У крупных частных банков этот показатель составил 3,9%, у банков, контролируемых государством, — 4,3%. Средние и малые банки практически не привлекают ресурсы с международных рынков.

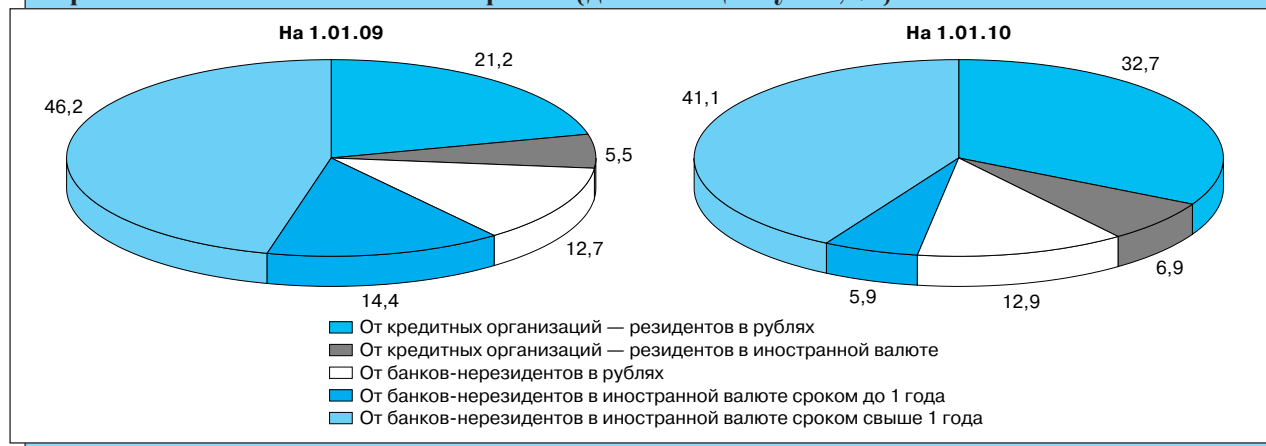
1.3.2. Динамика и структура активов

Динамика активов банковского сектора в течение 2009 года имела нестабильный характер (см. рисунок 1.9). В целом за год совокупные активы банковского сектора выросли лишь на 5,0% — до 29 430,0 млрд. рублей (за 2008 год — на 39,2%).

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 1.01.2010 основная доля приходилась на банки, контролируемые государством, — 42,6% и крупные частные банки — 33,3%. Удельный вес в активах банковского сектора банков, контролируемых иностранным капиталом, составил 18,3%. На средние и малые банки Московско-

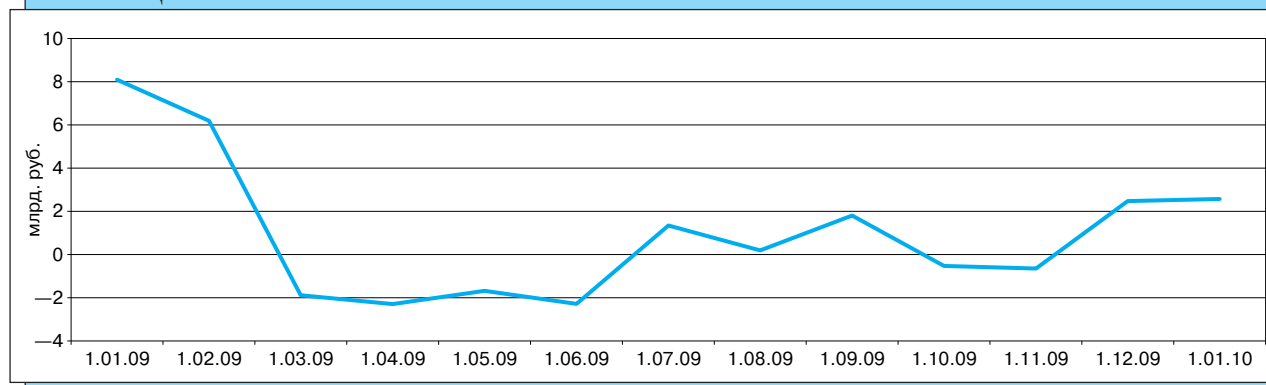
Кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные на межбанковском рынке (доля в общей сумме, %)

РИСУНОК 1.8



Темпы прироста активов за месяц

РИСУНОК 1.9



²² Кредиты, депозиты и прочие привлеченные на межбанковском рынке средства (включая драгоценные металлы).

го региона приходилось 2,6% активов банковского сектора, на региональные средние и малые банки — 2,8%.

На фоне реализации кредитных рисков из-за ухудшения общеэкономических условий и финансового положения заемщиков для 2009 года было характерно кредитное сжатие как по розничным, так и по корпоративным кредитам. Суммарный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2009 год сократился на 2,5%, составив 16 115,5 млрд. рублей, при сокращении их доли в активах банковского сектора с 59,0 до 54,8% (изменения в структуре активов отражены на рисунке 1.10).

В условиях действий антикризисных программ Правительства Российской Федерации и Банка России в общем объеме кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам увеличилась доля банков, контролируемых государством. По другим группам кредитных организаций указанный показатель снизился (см. таблицу 1.1).

В кредитном портфеле банковского сектора основную долю по-прежнему составляют кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2009 году они увеличились на 0,3% (в 2008 году — на 34,3%) — до 12 541,7 млрд. рублей на 1.01.2010; при этом прирост в основном был обеспечен “техническим” рос-

том (в январе 2009 года), вызванным валютной переоценкой. Доля указанных кредитов в активах сократилась с 44,6 до 42,6%. Основной объем кредитов нефинансовым организациям (72,7%) по-прежнему предоставлялся в рублях (на 1.01.2009 — 71,1%).

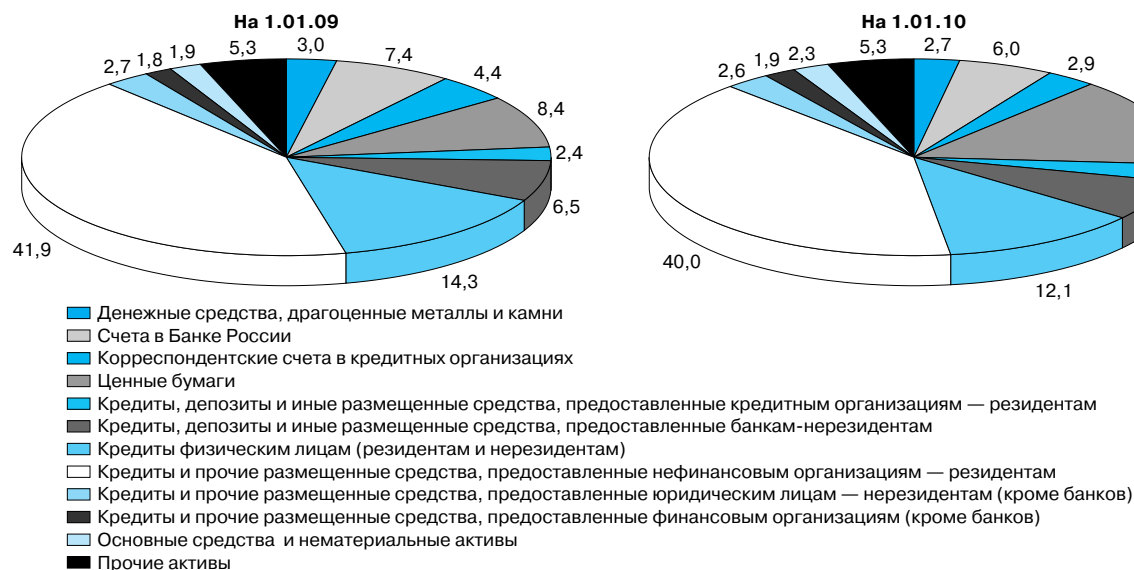
Около половины (49,5%) банковских кредитов нефинансовым организациям предоставлено банками, контролируруемыми государством; 31,0% — крупными частными банками. Суммарная доля данных групп банков в общем объеме кредитов нефинансовым организациям в целом по банковскому сектору на 1.01.2010 составила 80,5% (78,4% на 1.01.2009).

За 2009 год в структуре кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, доля долгосрочных кредитов (со сроком погашения свыше 1 года) выросла с 57,1 до 66,7%, в том числе на срок свыше 3 лет — с 27,5 до 36,1%. Это объясняется в том числе тем, что часть крупных кредитов была реструктурирована (продолжена).

Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса нефинансовых организаций на кредиты на срок свыше 1 года играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Суммарная доля данных групп банков в общем объеме кредитов сроком свыше 1 года в целом по банков-

Структура активов банковского сектора (%)

РИСУНОК 1.10



Доля кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков, %)

ТАБЛИЦА 1.1

	1.01.09	1.01.10
Банки, контролируемые государством	45,8	48,3
Банки, контролируемые иностранным капиталом	18,2	17,1
Крупные частные банки	30,9	29,9
Средние и малые банки Московского региона	2,2	2,1
Региональные средние и малые банки	2,9	2,6

скому сектору на 1.01.2010 составила 82,6% (79,5% на 1.01.2009).

Рост безработицы и ухудшение платежеспособности заемщиков-граждан обусловили сворачивание розничного кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам²³, сократился за 2009 год на 11,0% (в 2008 году отмечался прирост на 35,2%). За отчетный период доля кредитов физическим лицам в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов уменьшилась с 20,2 до 18,0%, а в совокупных активах банковского сектора — с 14,3 до 12,1%. Основная часть кредитов физическим лицам (88,7%) выдавалась в рублях.

По объемам кредитования физических лиц лидируют банки, контролируемые государством, крупные частные банки и банки, контролируемые иностранным капиталом. Их удельный вес в объеме кредитов, выданных банковским сектором физическим лицам, составляет 44,0; 26,1 и 25,1% соответственно.

При этом присутствие на рынке розничных услуг банков, контролируемых государством, а также банков, контролируемых иностранным капиталом, постепенно расширяется, в основном за счет сокращения доли крупных частных банков.

По удельному весу кредитов физическим лицам в кредитных портфелях групп банков на 1.01.2010 выделяются региональные средние и малые банки (22,7%) и банки, контролируемые иностранным капиталом (23,4%). У банков, контролируемых государством, удельный вес указанных кредитов в кредитном портфеле составил 17,4%, у крупных частных банков — 15,3%, у малых и средних банков Московского региона — 15,5%.

Ипотечные жилищные кредиты в 2009 году сократились на 5,5% (хотя в IV квартале абсолютное снижение их объемов уже не наблюдалось). Несмотря на рост удельного веса ипотечных жилищных кредитов в кредитах населению²⁴ с 26,7 до 28,4%, их доля в активах остается незначительной (3,4% на 1.01.2010). Большая часть (80,4%) ипотечных жилищных кредитов выдана в рублях.

Объем вложений в ценные бумаги в 2009 году вырос в 1,8 раза (в 2008 году — на 5,1%) и на 1.01.2010 составил 4309,4 млрд. рублей, при этом их удельный вес в активах банковского сектора увеличился с 8,4 до 14,6%.

Рост вложений в ценные бумаги был обусловлен оживлением ситуации на фондовых рынках на фоне предельно консервативных подходов большинства банков к кредитованию.

Основной удельный вес — 78,4% на 1.01.2010 в портфеле ценных бумаг по-прежнему занимают вложения в долговые обязательства (74,4% на 1.01.2009).

Объем таких вложений в 2009 году почти удвоился (прирост 2008 года — на 14,2%) — до 3379,1 млрд. рублей. При этом основная часть вложений приходилась на долговые обязательства Российской Федерации — 22,8% (на 1.01.2009 — 13,7%), а также на корпоративные облигации — 22,5% (на 1.01.2009 — 19,2%). Очень существенно — с 0,7 до 8,4% — увеличилась доля вложений в долговые обязательства Банка России.

Удельный вес учтенных векселей в портфеле ценных бумаг уменьшился за 2009 год с 8,4 до 5,4%, при незначительном росте — с 0,7 до 0,8% — их доли в активах банковского сектора. В портфеле учтенных векселей 76,9% (на 1.01.2009 — 50,2%) приходилось на векселя российских банков. Объем вложений в эти векселя вырос за 2009 год в 1,8 раза, до 180,0 млрд. рублей. Вложения в векселя прочих российских организаций сократились на 45,3%, а их доля в объеме учтенных векселей снизилась с 47,3 до 22,0%.

Самыми крупными держателями долговых обязательств на 1.01.2010 являлись банки, контролируемые государством, и крупные частные банки — им принадлежало соответственно 41,6 и 39,4% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором.

Удельный вес вложений в долевые ценные бумаги в портфеле ценных бумаг на 1.01.2010 составил 9,6% против 8,2% на 1.01.2009; за год их объем увеличился более чем в 2 раза — до 411,8 млрд. рублей (в 2008 году отмечалось снижение вложений в долевые ценные бумаги на 38,8%).

В 2009 году произошли некоторые изменения в распределении вложений в долевые ценные бумаги по группам банков. Доля крупных частных банков в этих вложениях на 1.01.2010 составила 74,0% против 70,4% на 1.01.2009. Доля банков, контролируемых государством, сократилась с 19,1% на 1.01.2009 до 13,3% на 1.01.2010.

В связи с кризисом в течение 2009 года (особенно в первом полугодии) рынок МБК высокой активностью не отличался. Объем требований по предоставленным МБК за 2009 год увеличился на 9,0% (в 2008 году — на 76,4%) — до 2725,9 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора выросла с 8,9 до 9,3%. Объем кредитов, размещенных в банках-резидентах, за 2009 год увеличился на 18,6%, а их доля в активах — с 2,4 до 2,7%, в банках-нерезидентах — соответственно на 5,4%; при этом их доля в активах банковского сектора осталась неизменной и составила 6,5%.

Удельный вес валютных активов в совокупных активах банковского сектора в условиях укрепления курса рубля во втором полугодии 2009 года сократился до 27,6% на 1.01.2010 (против 32,3% на 1.01.2009).

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

²⁴ Кредиты населению — кредиты, предоставленные физическим лицам — резидентам Российской Федерации (без индивидуальных предпринимателей).

1.4. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

1.4.1. Финансовый результат деятельности банковского сектора

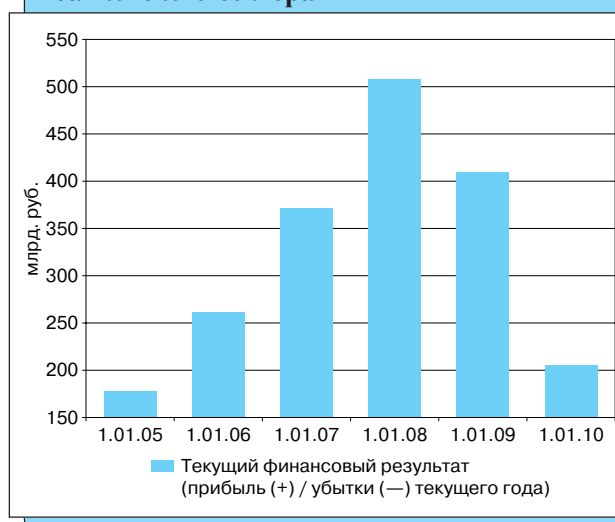
Прибыль действующих кредитных организаций за 2009 год сократилась на 49,9% (в 2008 году прибыль по сравнению с предыдущим годом снизилась на 19,4%) и составила 205,1 млрд. рублей (см. рисунок 1.11) (за 2008 год — 409,2 млрд. рублей).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций снизился с 94,8 до 88,7%; соответственно увеличилась (с 5,1 до 11,3%) доля убыточных кредитных организаций (а их количество — с 56 до 120). Убытки действующих кредитных организаций составили в 2009 году 79,8 млрд. рублей (в 2008 году — 37,8 млрд. рублей).

Вклад отдельных групп банков в совокупный финансовый результат в основном отражает их место в банковском секторе (исходя из удельного веса в активах). Наибольший вклад в формирование финансового результата внесли банки, контролируемые государством, — 45,1%, банки, контролируемые иностранным капиталом, — 29,6% и крупные частные банки — 15,4%. Кроме того, значимое влияние на финансовый результат банковского сектора оказывают показатели банков, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства: их убытки по состоянию на 1.01.2010 составили 29,7 млрд. рублей.

Финансовый результат банковского сектора

РИСУНОК 1.11



В 2009 году у кредитных организаций резко снизилась рентабельность активов — до 0,7%, а рентабельность капитала — до 4,9% (в 2008 году эти показатели составляли 1,8 и 13,3% соответственно)²⁵. За год показатели рентабельности активов снизились у 699 банков, или 66,1% действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала — у 737 банков, или 69,7%, соответственно.

На снижение рентабельности капитала оказали влияние все три фактора, определяющие величину

Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	Маржа прибыли	Доходность активов	Рентабельность капитала
Активы*	Финансовый результат	Валовой чистый доход**	Финансовый результат
Капитал*	Валовой чистый доход**	Активы*	Капитал*
7,5113	0,2207	0,0805	0,1334
6.7457	0.0971	0.0744	0.0488

* В среднем за период.

** В 2009 году уточнена методика расчета маржи прибыли и доходности активов: вместо показателя чистого текущего дохода используется показатель валового чистого дохода. Валовой чистый доход (фактор увеличения финансового результата) представляет собой сумму чистого процентного дохода, чистого дохода от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки, чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, чистых комиссионных доходов и чистых прочих доходов (до вычета созданных резервов на возможные потери за минусом восстановленных и расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации). Рассчитан по данным отчетности кредитных организаций (код формы 0409102). В целях сопоставимости данных показатели маржи прибыли и доходности активов за 2008 год пересчитаны по новой методике расчета.

²⁵ 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.

	Рентабельность активов, %		Рентабельность капитала, %	
	2008	2009	2008	2009
Банки, контролируемые государством	2,2	0,8	15,7	4,6
Банки, контролируемые иностранным капиталом	1,8	1,1	14,6	8,3
Крупные частные банки	1,3	0,3	10,6	2,8
Средние и малые банки Московского региона	1,5	1,2	6,8	5,2
Региональные средние и малые банки	2,1	1,2	13,1	6,5

этого показателя: финансовый леверидж, маржа прибыли и доходность активов. Таким образом, в отличие от предыдущего года, когда снижение рентабельности капитала определялось в основном динамикой финансового левериджа вследствие замедления прироста активов, в 2009 году в показателе рентабельности капитала нашло отражение также снижение доходности банковского бизнеса.

В 2009 году показатели рентабельности существенно снизились у банков всех групп.

1.4.2. Структура доходов и расходов кредитных организаций

В структуре валовых доходов действующих кредитных организаций преобладали доходы от операций с иностранной валютой, составившие 72,0% от их общего объема (за 2008 год — 62,3%). Удельный вес других составляющих структуры валовых доходов за 2009 год заметно снизился.

В наибольшей степени в объеме валовых доходов сократилась доля полученных процентных доходов (кроме доходов по ценным бумагам) по средствам, предоставленным юридическим лицам, — до 6,0% на 1.01.2010 против 8,4% на 1.01.2009. Доля средств, приходящихся на восстановление сумм резервов на возможные потери, за 2009 год сократилась с 12,8% на 1.01.2009 до 11,5% на 1.01.2010, доля полученных процентных доходов по кредитам физическим лицам — с 3,1 до 1,9%, доля доходов от операций с ценными бумагами — с 3,5 до 3,3%, доля комиссионных вознаграждений — с 2,8 до 1,5% соответственно.

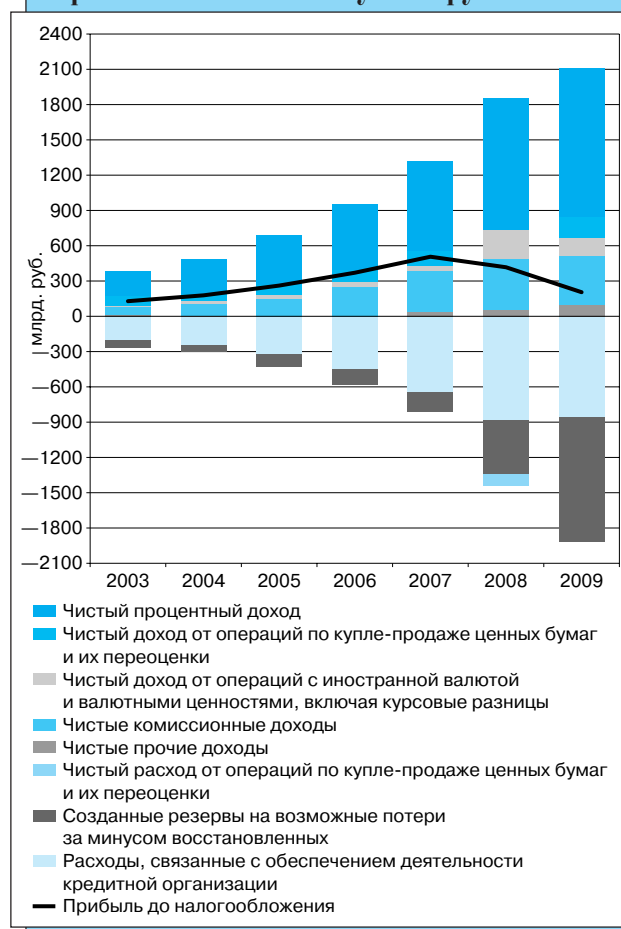
В структуре валовых расходов в 2009 году основное место занимали расходы по операциям с иностранной валютой (их доля возросла за год с 62,4 до 71,9%). Доля отчислений в резервы на возможные потери составила 14,9% на 1.01.2010 против 15,8% на 1.01.2009. Удельный вес расходов на уплату процентов по привлеченным средствам снизился за год с 5,7 до 4,5%, доля расходов по операциям с ценными бумагами сократилась с 3,6 до 2,2%, доля организационных и управленческих расходов (включая затраты на содержание персонала) — с 3,9 до 2,0%, доля комиссионных сборов — с 0,4 до 0,2%.

В структуре факторов формирования финансового результата (см. рисунок 1.12) сокращение прибыли в 2009 году было обусловлено в первую очередь значительным ростом расходов на формирование

резервов на возможные потери по ссудам. Объем созданных кредитными организациями резервов на возможные потери (за минусом восстановленных) в 2009 году увеличился более чем в вдвое и составил 1050,6 млрд. рублей, или 55,1% в структуре факторов снижения прибыли (в 2008 году — соответственно 456,1 млрд. рублей и 31,8%)²⁶.

Резервы на возможные потери по ссудам выросли у всех групп, причем наиболее значительно — у банков, контролируемых государством (с 34,8 до 63,1% в структуре факторов снижения прибыли), у крупных частных банков (с 33,4 до 55,7%) и у банков, контролируемых иностранным капиталом (с 27,2 до 46,2%). Значение данного показателя у средних и малых региональных и московских банков находилось на уровне 22%.

Факторы формирования прибыли по банковскому сектору РИСУНОК 1.12



²⁶ Анализ факторов формирования финансового результата банковского сектора осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках кредитных организаций (форма 0409102).

Наиболее значимой статьёй увеличения прибыли остается чистый процентный доход. В 2009 году его доля в факторах увеличения прибыли составила 59,5% (в 2008 году — 60,4%). При этом в структуре чистого процентного дохода в 2009 году произошли изменения: при росте чистого процентного дохода по кредитам на 15% чистые процентные доходы по долговым обязательствам выросли в 2,4 раза и достигли 13,5% от общего объема чистого процентного дохода банков против 6,3% годом ранее.

Чистый процентный доход преобладает в структуре факторов увеличения прибыли у всех групп банков. Наиболее высокий удельный вес этого вида доходов у банков, контролируемых государством (66,4%), причем только эта группа банков в 2009 году смогла нарастить чистый процентный доход как в абсолютном, так и в относительном выражении. У остальных групп банков произошло снижение удельного веса этого вида дохода.

Удельный вес чистых комиссионных доходов составил 19,7% (в 2008 году — 23,5%).

Наиболее высокий удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли (33,4%) — у средних и малых региональных банков. Значение данного показателя у других групп банков находилось в диапазоне 17,5—20,9%.

Существенный вклад в формирование финансового результата 2009 года внес чистый доход от купли-продажи ценных бумаг и их переоценки: 180,1 млрд. рублей, или 8,5% от факторов увеличения прибыли, тогда как в 2008 году по данной статье был получен чистый убыток в размере 92,6 млрд. рублей (6,4% в структуре факторов снижения прибыли). Чистый доход по данному виду операций в 2009 году обусловлен ростом фондовых индексов и сопряженной с этим активизацией вложений кредитных организаций в ценные бумаги.

Операции по купле-продаже ценных бумаг и их переоценка в 2009 году принесли чистый доход всем группам банков. Наиболее значительно они повлияли на величину прибыли крупных частных банков, составив 13,9% в структуре факто-

ров увеличения прибыли (в 2008 году у этой группы банков были зафиксированы наиболее значительные убытки по данному виду операций).

Чистый доход от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в 2009 году оставался существенной составляющей финансового результата кредитных организаций, хотя его доля в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора снизилась до 7,5% на 1.01.2010 по сравнению с 13,1% на 1.01.2009. Доходы от валютных операций заметно снизились под влиянием действия в первом полугодии 2009 года рекомендаций Банка России по ограничению открытых валютных позиций и объема чистых иностранных активов кредитных организаций, что явилось фактором уменьшения вложений в иностранную валюту, а также вследствие роста колебаний курса рубля.

Наибольший удельный вес в структуре факторов увеличения прибыли этот источник имеет в доходах малых и средних московских банков — 10,9% и банков, контролируемых иностранным капиталом, — 9,7%. У крупных частных банков и банков, контролируемых государством, роль доходов от операций с иностранной валютой в формировании финансового результата изменилась наиболее существенно: их удельный вес в структуре факторов увеличения прибыли снизился за 2009 год с 14,3 до 6,0% и с 13,7 до 7,3% соответственно.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2009 год сократились на 3,6% — до 855,7 млрд. рублей (с 61,8 до 44,9% в структуре факторов снижения прибыли).

Наиболее высокий уровень расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций, в структуре факторов снижения прибыли по-прежнему отмечался у средних и малых региональных банков и банков Московского региона (77%). У остальных групп банков удельный вес этого вида расходов в структуре факторов снижения прибыли значительно сократился. Наиболее низкой доля этих расходов была у банков, контролируемых государством (35,2%), и крупных частных банков (44,3%).

**Риски
банковского сектора
Российской Федерации**



II.1. Кредитный риск

II.1.1. Качество кредитного портфеля

В условиях кризиса реализовалась часть рисков, накопленных в период интенсивного экономического роста и кредитной экспансии. В условиях стагнации кредитования (совокупный объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств сократился за год на 0,2%) просроченная задолженность возросла в 2,4 раза и на 1.01.2010 составила 1014,7 млрд. рублей. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме выданных кредитов за 2009 год увеличился с 2,1 до 5,1%. Вместе с тем наблюдалось последовательное замедление темпов прироста просроченной задолженности: в IV квартале 2009 года темп ее прироста составил 5,5% против 15,8% в III квартале, 29,2% во II квартале и 52,3% в I квартале.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за год увеличилась у всех групп банков. Наибольший удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов имели банки, контролируемые иностранным капиталом (6,3%), и крупные частные банки (6,0%). Темпы прироста просроченной задолженности в 2009 году были самыми высокими у банков, контролируемых иностранным капиталом (179,8%) и государством (173,1%).

Среди кредитных организаций, имеющих просроченные кредиты, за 2009 год сократилось (с 672 до 502) количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности не превышал 4% кредитного портфеля (см. рисунок 2.1). Удельный вес таких кредитных организаций в активах банков-

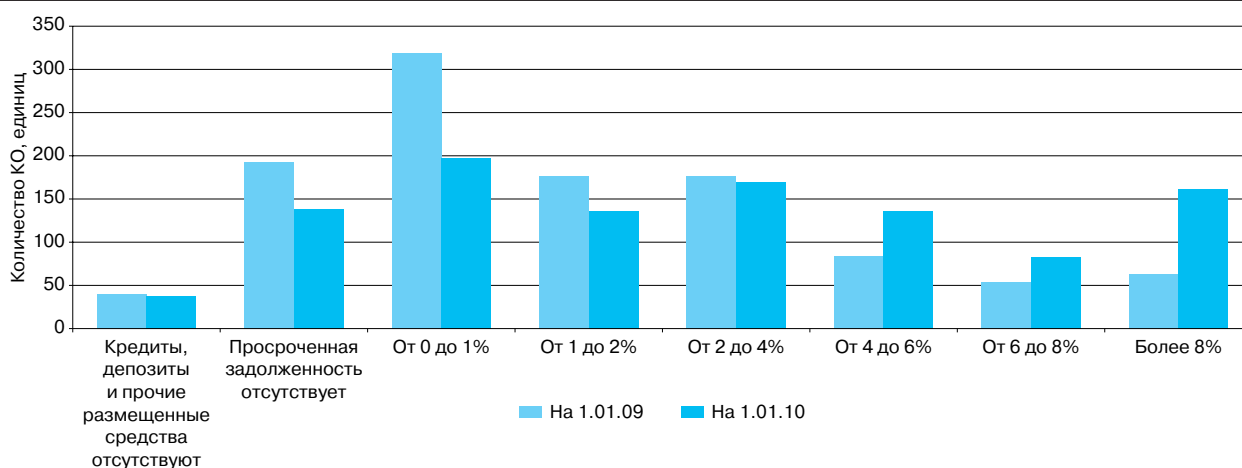
ского сектора составил 30,7% на 1.01.2010 (по сравнению с 84,6% на 1.01.2009). В то же время возросло — с 201 до 380 — число кредитных организаций с уровнем просроченной задолженности свыше 4% (их доля в активах увеличилась с 12,3 до 67,6% соответственно). У 161 кредитной организации (доля в активах банковского сектора — 14,1%) уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле на 1.01.2010 превышал 8% (для сравнения: на 1.01.2009 таких банков было 63, а их доля в активах составляла 2,2%).

Уровень кредитного риска российских банков по-прежнему определялся в первую очередь качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 1.01.2010 приходилось 63,2% от общего объема выданных кредитов. За 2009 год просроченная задолженность по кредитам данной категории заемщиков увеличилась в 2,9 раза, в то время как объем предоставленных им кредитов остался практически неизменным. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1.01.2010 вырос до 6,1% против 2,1% на начало 2009 года. По рублевым кредитам этот показатель увеличился с 2,4% на 1.01.2009 до 6,8% на 1.01.2010, а по кредитам в иностранной валюте — с 1,4 до 4,2% соответственно.

В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков в 2009 году наиболее высокий удельный вес просроченной задолженности отмечался по кредитам организациям оптовой и розничной торговли, строительства, сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства (см. рисунок 2.2).

Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле

РИСУНОК 2.1



Удельный вес просроченной задолженности в задолженности по кредитам в разрезе видов деятельности ссудозаемщиков на 1.01.2010 (%)

РИСУНОК 2.2



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

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам за 2009 год увеличилась в 1,6 раза при сокращении объема предоставленных кредитов на 11,0%. В результате удельный вес просроченной задолженности по данному виду кредитов вырос с 3,7 до 6,8%. Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам возросла с 3,7% на 1.01.2009 до 6,6% на 1.01.2010, по кредитам в иностранной валюте — с 3,6 до 8,3% соответственно.

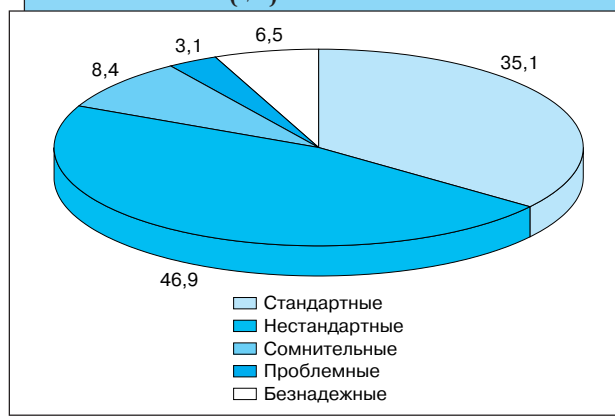
По состоянию на 1.01.2010 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 87,6% предоставленных физическим лицам ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (на 1.01.2009 — 88,3%). При этом за 2009 год увеличилась доля портфелей ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме задолженности по ссудам физическим лицам, сгруппированной в портфели однородных ссуд (с 4,4 до 9,0%), в том числе по автокредитам — с 4,7 до 9,5%, по ипотечным жилищным кредитам — с 1,4 до 4,6%, по иным потребительским ссудам — с 6,4 до 12,3%.

Согласно отчетности кредитных организаций доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора по состоянию на 1.01.2010 составляла 35,1%, доля проблемных ссуд — 3,1%, безнадежных — 6,5% (на 1.01.2009 — 41,2; 1,7 и 2,1% соответственно) (см. рисунок 2.3). По 18 кредитным организациям, в отношении которых на 1.01.2010 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, соответствующие показатели отличаются от средних по банковскому сектору: на 1.01.2010 доля проблемных ссуд у этих банков составляла 6,1%, безнадежных — 21,4%, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям — 34,2%, физическим лицам — 14,3%.

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

Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.2010 (%)

РИСУНОК 2.3



Доля банков, по которым на 1.01.2010 осуществлялись меры по предупреждению банкротства, в приросте отдельных показателей банковского сектора за 2009 год составляла:

- просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям 15,1%;
- просроченной задолженности по кредитам физическим лицам 4,9%;
- проблемных и безнадежных ссуд 9,4%;
- сформированного РВПС 10,2%.

Наибольшая доля стандартных ссуд по состоянию на 1.01.2010 — 40,4% — отмечалась у банков, контролируемых иностранным капиталом, одновременно эта группа банков имела наиболее высокий удельный вес проблемных и безнадежных ссуд в их кредитном портфеле (10,7% по сравнению с 3,9% на 1.01.2009). За год заметно ухудшилось качество кредитных портфелей у банков, контролируемых государством, и у крупных частных банков. Удельный вес проблемных и безнадежных ссуд у названных групп вырос соответственно с 3,1 до 9,4% и с 4,5 до 9,2% от общего объема выданных ссуд.

По итогам 2009 года количество банков, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд, сократилось с 267 до 235, а удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора — с 24,3% на 1.01.2009 до 19,3% на 1.01.2010.

В 2009 году реализация кредитного риска обусловила наращивание резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). В целом сформированный по состоянию на 1.01.2010 РВПС составил 9,1% от фактической ссудной задолженности, в том числе РВПС по проблемным ссудам составил 43,0% от общей величины проблемных ссуд²⁷, резерв по безнадежным ссудам составил 84,3% от безнадежных ссуд²⁸ (на 1.01.2009 эти показатели составляли 4,5; 41,2 и 85,2% соответственно).

Вместе с тем в 2009 году на величину сформированного кредитными организациями РВПС оказало влияние действие Указания Банка России от 23.12.2008 № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», имевшего контрциклическую направленность и позволившего подходить к отнесению ссуд к той или иной категории качества с учетом перспектив восстановления финансового положения заемщиков. Введенный данным Указанием подход позволил российским кредитным организациям сформировать РВПС на начало 2010 года в целом на 10% ниже, чем в стандартном режиме («экономия» по РВПС оценивается примерно в 220 млрд. рублей).

Практически на все отчетные даты по ссудам, оцениваемым в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам на индивидуальной основе, показатель фактически сформированного резерва у большинства банков полностью соответствовал минимальной требуемой величине²⁹. По состоянию на 1.01.2010 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 994, а их удельный вес в активах банковского сектора — 98,5% (годом ранее — 1038 и 98,0% соответственно)³⁰.

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

Согласно отчетности кредитных организаций в 2009 году концентрация кредитных рисков по сравнению с 2008 годом не претерпела каких-либо существенных изменений.

В отчетном году обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушили 213 кредитных организаций (в 2008 году — 209), норматив

максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) — 13 кредитных организаций (за 2008 год — 9).

По состоянию на 1.01.2010 обязательный норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывали 389 кредитных организаций, или 36,8% действующих (на 1.01.2009 — соответственно 402 кредитные организации, или 36,2%). Нарушения, как и в предыдущем году, допустили 6 кредитных организаций. Общее количество нарушений в течение 2009 года составило 38 против 22 годом ранее.

За 2009 год невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили 16 кредитных организаций (за 2008 год — 7 кредитных организаций).

Вместе с тем с учетом экономической взаимосвязи заемщиков, по оценке Банка России, установленные ограничения превышало значительно большее количество кредитных организаций. Концентрация рисков у многих кредитных организаций по отдельным видам экономической деятельности (в том числе строительству) была также существенной. У некоторых кредитных организаций риски, связанные с кредитованием инвестиционных проектов, достигали 80% кредитного портфеля.

Оценка уровня рисков на бизнес собственников банка, проводимая не только по критерию правовых связей или связей по капиталу, но и с учетом фактического владения физическими лицами банком и соответствующим бизнесом (организациями), также свидетельствует о недооценке рядом кредитных организаций указанного вида риска. Практически для всех банков, испытывавших в отчетном году финансовые трудности, была характерна повышенная концентрация рисков на бизнес владельцев.

Отсутствие в настоящее время в нормативной базе Банка России формализованных требований по ограничению концентрации риска в отношении сделок кредитования связанных с банком лиц, экономически связанных между собой заемщиков позволяет отдельным кредитным организациям занижать показатели концентрации риска, в т.ч. нормативы Н6, Н9.1, Н10.1. В связи с этим Банком России подготовлены изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Указанные изменения предполагают расширение критериев определения юридической взаимосвязи заемщиков и устанавливают критерии определения их экономической взаимосвязи, а также введение норматива, регулирующего концентрацию кредитного риска на связанное с банком лицо.

²⁷ С учетом фактора обеспечения. Справочно: расчетный резерв по проблемным ссудам составляет от 51 до 100% от основной суммы долга в зависимости от степени обесценения ссуды.

²⁸ С учетом фактора обеспечения.

²⁹ 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.

³⁰ По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115, раздел 1.

II.1.3. Финансовое состояние предприятий³¹

Финансовое состояние предприятий-заемщиков (далее — предприятия) по итогам 2009 года оставалось удовлетворительным и существенно не изменилось по сравнению с 2008 годом.

На конец отчетного года в лучшем финансовом положении находились предприятия, занимающиеся добычей полезных ископаемых, сельским хозяйством, и предприятия связи. Несколько менее благополучным было финансовое положение предприятий, относящихся к сектору обрабатывающих производств, производства и распределения электроэнергии, газа и воды, а также предприятий торговли и транспорта. Заметно улучшилось финансовое положение предприятий строительства и транспорта; по итогам 2009 года оно было вполне удовлетворительным.

В целом удовлетворительное финансовое положение предприятий по итогам 2009 года было в значительной мере обусловлено постепенным улучшением в течение отчетного периода экономической ситуации после ее резкого ухудшения в результате кризисных явлений в IV квартале 2008 года. В 2009 году экономическая конъюнктура постепенно улучшалась.

Итог баланса предприятий за 2009 год вырос. Однако темпы его прироста были несколько ниже, чем в 2008 году (10,9 и 14,5% соответственно). Темпы роста оборотных активов также были ниже, чем в 2008 году. Напротив, заметно более высокими, чем в 2008 году, были темпы прироста внеоборотных активов и собственного капитала. Существенным отличием ситуации в 2009 году было сокращение объема обязательств предприятий.

Сбалансированность структуры капитала по срокам привлечения и размещения средств была сохранена. Предприятия в целом располагали объемом инвестиционных ресурсов³², достаточным для формирования инвестиционных активов³³. Исключение по итогам года составили предприятия транспорта и связи.

Предприятия располагали собственными оборотными средствами, но их рост в 2009 году существенно замедлился. Если за 2008 год они возросли на

26,7%, то за 2009 год — только на 9,6%. Тем не менее доля оборотных активов, которые были созданы за счет собственных средств, за 2009 год несколько увеличилась (с 43,3 до 44,5%).

Темп прироста кредиторской задолженности предприятий за 2009 год существенно замедлился по сравнению с 2008 годом в связи с негативными процессами в сфере производства. Если за 2008 год кредиторская задолженность предприятий возросла на 35,4%, то за 2009 год — только на 11,5%.

Дебиторская задолженность за 2009 год сократилась на 1,7% (в 2008 году — увеличилась на 26,8%). За отчетный год сократилась как ее “стандартная” часть³⁴, так и объем просроченной дебиторской задолженности. В 2008 году, напротив, выросли обе составляющие дебиторской задолженности. Доля просроченной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2009 составила 9,1%.

Выручка от продажи товаров, работ и услуг за 2009 год составила лишь 90,9% от уровня 2008 года. Недостаток поступлений, в том числе в результате сокращения выручки, явился одним из факторов формирования у предприятий по итогам 2009 года чистого оттока денежных средств; в результате объем денежных средств сократился на 1%, что обусловило некоторое снижение способности предприятий незамедлительно погашать краткосрочные обязательства³⁵: если в начале 2009 года за счет имеющегося объема денежных средств предприятия могли незамедлительно погасить 10,0% краткосрочных обязательств, то в конце года — 9,5%. При этом краткосрочные обязательства предприятий были полностью обеспечены оборотными активами (без учета просроченной дебиторской задолженности)³⁶. Уровень обеспеченности краткосрочных обязательств оборотными активами за 2009 год повысился и составил на конец периода 173,3%.

Полученная предприятиями прибыль (до налогообложения) в 2009 году была выше уровня 2008 года на 91,8%. Уровень рентабельности предприятий (исходя из прибыли до налогообложения) составил 8,6% (в 2008 году — 5,3%). Соответственно возросла рентабельность собственного капитала (с 8,2 до 13,5%).

Некоторые показатели финансового состояния предприятий-заемщиков (%)

ТАБЛИЦА 2.1

Наименование показателя	2009 год	
	начало года	конец года
Коэффициент абсолютной ликвидности*	10,0	9,5
Коэффициент текущей ликвидности**	169,0	173,3
Рентабельность активов***	8,6	
Рентабельность собственного капитала***	13,5	

* Собственный капитал / активы. ** Объем обязательств / собственный капитал. *** За период с начала года.

³¹ По результатам мониторинга предприятий.

³² Суммарная величина собственного капитала и долгосрочных обязательств.

³³ Внеоборотные активы.

³⁴ Срок платежа по которой еще не наступил.

³⁵ Коэффициент абсолютной ликвидности.

³⁶ Коэффициент текущей ликвидности.

II.2. Рыночный риск

II.2.1. Общая характеристика рыночного риска

В 2009 году по сравнению с предыдущим годом количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска³⁷, сократилось с 741 до 656³⁸. Удельный вес обязанных рассчитывать величину рыночного риска банков в активах банковского сектора за 2009 год в связи с изменением состава этих банков существенно снизился — с 93,1 до 62,8%.

По состоянию на 1.01.2010 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 492 банка, на которые приходилось 49,0% активов банковского сектора (на 1.01.2009 — 634 банка с долей в банковских активах 82,9%)³⁹; величину фондового риска — 217 банков с долей в активах банковского сектора 43,9% (на 1.01.2009 — 208 банков с долей в активах 40,9%), величину процентного риска — 332 банка с долей в активах 54,1% (на 1.01.2009 — 308 банков с долей в активах 52,7%). Количество банков, деятельность которых является значимой на всех сегментах финансового рынка и которые, следовательно, обязаны включать в расчет все три вида рыночного риска, относительно невелико — 118 кредитных организаций (на 1.01.2009 — 135). Их удельный вес в активах банковского сектора на 1.01.2010 составил 37,1% (на 1.01.2009 — 34,9%).

За 2009 год величина рыночного риска банковского сектора возросла на 69,0% — до 1385,8 млрд. рублей по состоянию на 1.01.2010 в результате наращивания кредитными организациями вложений⁴⁰ в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток⁴¹ и имеющиеся в наличии для продажи⁴². За 2009 год объем вложений в эти ценные бумаги вырос в 2 раза.

Удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков⁴³ банковского сектора по-прежнему незначителен (хотя и удвоился за год), на 1.01.2010

он составил 6,3% (см. рисунок 2.4). Соотношение рыночного риска с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, увеличилось более чем в 2 раза — с 23,2% на 1.01.2009 до 49,6% на 1.01.2010.

Наибольший удельный вес в структуре рыночного риска на 1.01.2010 приходился на **процентный риск** в связи с тем, что на начало 2010 года **торговые вложения** были представлены в основном долговыми обязательствами (88,6% указанных вложений). За 2009 год возросла значимость **фондового риска** вследствие существенного роста **торговых вложений** в долевого ценные бумаги под влиянием положительной динамики российских фондовых индексов (см. таблицу 2.2).

По мере наращивания банками спотовых операций на рынке ценных бумаг увеличивались и объемы срочных сделок: требования по поставке ценных бумаг по срочным сделкам⁴⁴ возросли за 2009 год в 1,6 раза (до

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



³⁷ Величина рыночного риска (рассчитывается по формуле $PP = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР$) и его составляющих определяется в соответствии с требованиями вступившего в силу 1.01.2008 Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

³⁸ В связи со снижением числа рассчитывающих величину валютного риска кредитных организаций.

³⁹ В связи со снижением валютного риска уменьшилось количество кредитных организаций, его рассчитывающих.

⁴⁰ С учетом переоценки.

⁴¹ Далее — оцениваемые по справедливой стоимости.

⁴² Вложения в оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги в совокупности далее именуются **торговыми вложениями**. При этом рыночный риск оценивается не по всем вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (счета 502 и 507), а только в части финансовых инструментов, имеющих текущую (справедливую) стоимость, которую в рамках действующей системы бухгалтерского учета (Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации") определить могут лишь сами кредитные организации.

⁴³ Имеются в виду взвешенные по уровню риска активы для расчета показателя достаточности капитала банковского сектора, определенного Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков".

⁴⁴ По срочным сделкам раздела "Г" Плана счетов.

**Структура рыночного риска
банковского сектора**

ТАБЛИЦА 2.2

Наименование риска	1.01.09		1.01.10		
	млрд. руб.	удельный вес в рыночном риске, %	млрд. руб.	темп прироста объема за 2009 год, %	удельный вес в рыночном риске, %
Величина рыночного риска (РР) — всего	820,1	100,0	1 385,8	69,0	100,0
в том числе:					
процентного риска (ПР)	580,2	70,7	1 046,0	80,3	75,5
фондового риска (ФР)	120,5	14,7	242,3	101,1	17,5
валютного риска (ВР)	119,4	14,6	97,6	—18,3	7,0

**Динамика курса евро и доллара США
к российскому рублю**

РИСУНОК 2.5

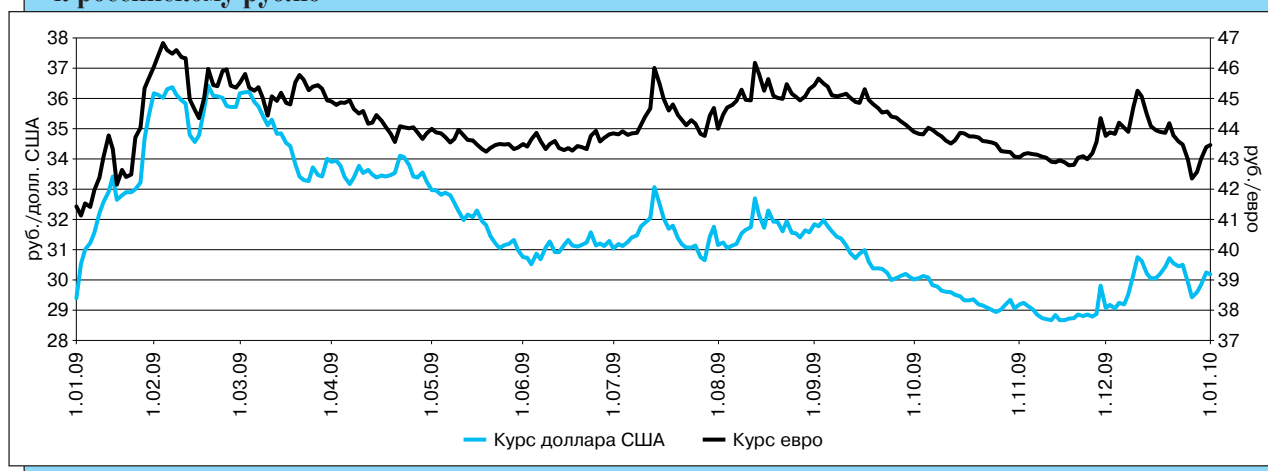
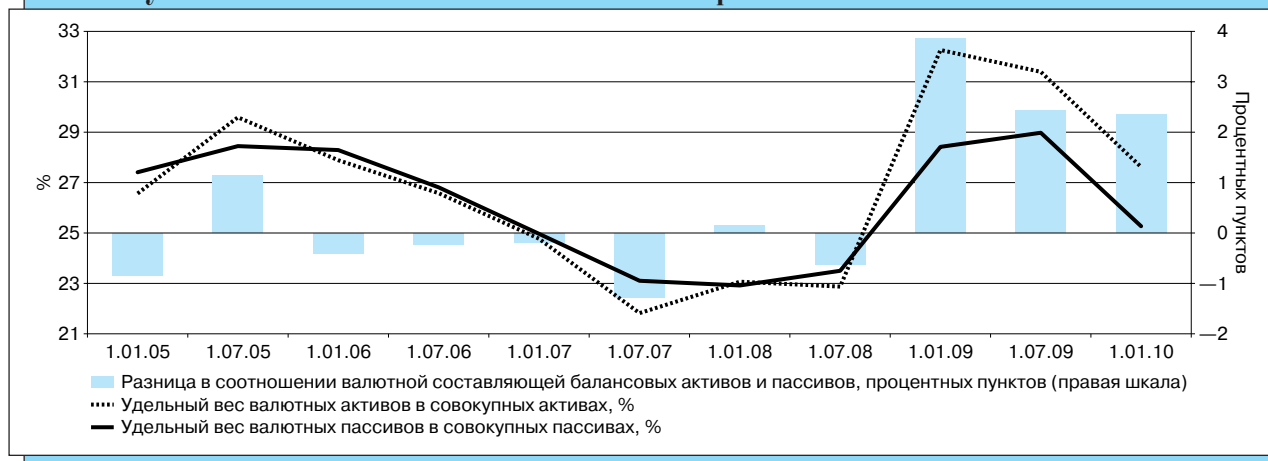
**Удельные веса валютных активов и пассивов
в совокупных активах и пассивах банковского сектора**

РИСУНОК 2.6



80,6 млрд. рублей на 1.01.2010), обязательства — почти в 1,3 раза (до 90,7 млрд. рублей на 1.01.2010). В соотношении с капиталом банков чистая позиция по поставке ценных бумаг по срочным сделкам за 2009 год была отрицательной и составила -0,2% на 1.01.2010 (на 1.01.2009 значение данного показателя также было отрицательным в размере -0,5%).

В 2009 году значительно снизился удельный вес валютного риска в общей сумме рыночного риска. После существенного снижения курса рубля в январе

2009 года основной тенденцией на валютном рынке в течение оставшейся части года, несмотря на серьезную волатильность, было укрепление рубля по отношению к доллару США и евро (см. рисунок 2.5).

В этих условиях происходило сокращение валютной составляющей балансовых позиций (см. рисунок 2.6). Определенную (постепенно снижающуюся) роль в этом процессе в первом полугодии 2009 года играли рекомендации Банка России кредитным организациям не наращивать длинную валютную балан-

**Чистая срочная
валютная позиция**

ТАБЛИЦА 2.3

Дата	Наименование иностранной валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. ед. валюты	Чистая срочная позиция в иностранной валюте, млрд. руб.
31.12.08	Доллар США	—35,8	—1 051,0
	Евро	9,8	407,7
31.12.09	Доллар США	—25,6	—775,3
	Евро	13,1	567,9

Справочно: по данным на начало 2010 года количество банков, представивших отчет по чистой срочной позиции в долларах США, составило 961, в евро — 952 (на начало 2009 года — 1001 и 990 соответственно).

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

ТАБЛИЦА 2.4

	1.01.09	1.01.10	Темп прироста за 2009 год, %
Балансовые позиции			
Требования, млрд. руб.	9 040,6	8 128,8	—10,1
Обязательства, млрд. руб.	7 963,2	7 436,5	—6,6
Чистая балансовая позиция, млрд. руб.	1 077,4	692,4	—35,7
Внебалансовые позиции			
Требования, млрд. руб.	3 453,2	3 070,2	—11,1
Обязательства, млрд. руб.	3 603,5	3 128,1	—13,2
Чистая внебалансовая позиция, млрд. руб.	—150,4	—57,9	—61,5

совую позицию. Так, на 1.01.2010 валютные активы составили 27,6% активов банковского сектора против 32,3% на 1.01.2009, валютные пассивы — 25,3% пассивов против 28,4% на 1.01.2009. Положительная разница между валютными активами и пассивами сократилась с 3,8 до 2,4 процентного пункта.

В связи с высокой волатильностью валютного рынка и повышением курса российского рубля к основным валютам — доллару США и евро — в течение большей части 2009 года имели тенденцию к сокращению как чистая срочная валютная позиция в долларах США⁴⁵ и евро (в совокупности — короткая⁴⁶) (см. таблицу 2.3), так и совокупные балансовые и внебалансовые позиции в иностранной валюте (см. таблицу 2.4). Отдельные банки при формировании внебалансовых позиций проводят операции с контрагентами, которые не в состоянии выполнить обязательства по сделкам, таким образом обеспечивая не хеджирование банковских рисков, а лишь формальное соответствие обязательным нормативам банков.

В течение 2009 года минимум однократное превышение лимитов ОВП (по любой валюте и драгоценному металлу) отмечено по 31 действующей на 1.01.2010 кредитной организации (в 2008 году — у 30 кредитных организаций из действовавших на 1.01.2009). Удельный вес таких банков в активах банков, имеющих валютные лицензии, снизился с 8,3% на 1.01.2009 до 1,9% на 1.01.2010.

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

В целях определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по совокупным *торговым вложениям* в долговые ценные бумаги⁴⁷ был проведен анализ чувствительности финансового состояния банков к процентному риску (методами стресс-тестирования). Предполагалось, что под влиянием роста процентных ставок, в частности доходности по долговым инструментам, на 10 процентных пунктов произойдет снижение стоимости портфеля торговых вложений банков в долговые обязательства. Поскольку влияние изменения рыночных ставок на стоимость государственных долговых обязательств и корпоративных облигаций различается по величине, анализируемый банковский портфель был разделен на долговые обязательства Российской Федерации и Банка России и прочие облигации. Кроме того, в целях обеспечения сопоставимости данных рассматривалась зависимость котировок от процентных ставок отдельно за 2008 и 2009 годы.

Анализ воздействия процентного риска по вложениям в указанные долговые обязательства на финансовое состояние российского банковского сектора проводился по данным отчетности кредитных организаций, имеющих вложения в эти ценные бумаги. При

⁴⁵ 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.

⁴⁶ За 2009 год чистая короткая срочная позиция в долларах США сократилась, а чистая длинная срочная позиция в евро увеличилась.

⁴⁷ Включая долговые ценные бумаги нерезидентов. С учетом переоценки.

Характеристика выборок банков, по которым проводился анализ чувствительности к процентному риску**ТАБЛИЦА 2.5**

	Число банков в выборке		Доля вложений в анализируемые долговые обязательства, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	1.01.09	1.01.10	1.01.09	1.01.10	1.01.09	1.01.10	1.01.09	1.01.10
Выборка 1	304	329	57,8	60,8	52,7	54,1	46,6	51,6
Выборка 2	186	164	42,2	39,2	41,5	41,2	45,8	42,6

этом рассматривались две группы кредитных организаций: в первую вошли банки, *обязанные рассчитывать величину процентного риска, и, следовательно, включающие показатель рыночного риска в расчет норматива достаточности капитала*; во вторую — *кредитные организации, не рассчитывающие величину процентного риска*⁴⁸, но имеющие такие вложения (характеристики групп банков представлены в таблице 2.5).

Анализ чувствительности организаций, входящих в каждую выборку, показывает, что по обеим группам кредитных организаций (как по *рассчитывающим*, так и по *не рассчитывающим величину процентного риска*) чувствительность к процентному риску за 2009 год возросла: по состоянию на начало 2010 года потенциальные потери по первой выборке могли бы составить 18,2% капитала против 10,0% на 1.01.2009, а по второй — 28,4% капитала против 11,3% на 1.01.2009. Таким образом, уязвимость банковского сектора к потенциальному изменению процентных ставок в целом в 2009 году можно оценить как значимую.

II.2.3. Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску

В целях определения финансовой устойчивости российского банковского сектора к фондовому риску⁴⁹ оценены (методами стресс-тестирования) возможные негативные последствия падения фондовых индексов. В качестве исходного фактора взято падение фондовых индексов на 50%⁵⁰.

Для определения возможного воздействия фондового риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные отчетности кредитных организаций, имеющих *торговые вложения* в долевыми ценные бумаги⁵¹. Как и при анализе процентного риска, кредитные организации разбивались на две группы: в первую вошли банки, *обязанные рассчитывать величину фондового риска, и,*

следовательно, включающие показатель фондового риска в расчет норматива достаточности капитала; во вторую — *кредитные организации, не рассчитывающие величину фондового риска*, но имеющие такие вложения (характеристики групп банков представлены в таблице 2.6).

Проведенный анализ показывает, что в целом по группе кредитных организаций, *рассчитывающих величину фондового риска*, чувствительность к данному риску несколько увеличилась (в том числе в связи с ростом объема соответствующих вложений): в случае падения фондовых индексов на 50% по состоянию на начало 2010 года потенциальные потери составят 9,4% капитала (5,7% на 1.01.2009).

По группе кредитных организаций, имеющих вложения в рассматриваемые виды долевыми ценных бумаг, но *не рассчитывающих величину фондового риска*, чувствительность к фондовому риску также несколько возросла: в случае реализации негативного события по состоянию на начало 2010 года потенциальные потери могли бы составить 1,2% капитала этой группы банков (1,0% на 1.01.2009).

В целом проведенный анализ чувствительности показывает, что уязвимость банковского сектора к фондовому риску у обеих групп кредитных организаций относительно невелика и уступает уязвимости к процентному риску. Это может быть обусловлено характерным для банковского сектора в целом более высоким уровнем вложений в долговые ценные бумаги (по сравнению с вложениями в долевыми инструментами).

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)

⁴⁸ В соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчет показателей размера процентного и фондового рисков производится в том числе в случае, когда по состоянию на дату расчета суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5% величины балансовых активов кредитной организации. Здесь и далее в Выборку 2 попадают банки, не рассчитывающие показатели фондового и процентного рисков, но имеющие соответствующие вложения.

⁴⁹ Используя классическую меру риска — стандартное отклонение (σ) для генеральной совокупности ежедневных значений индекса РТС (значений индекса закрытия) за год (248—249 наблюдений в год), можно сделать вывод, что уровень волатильности российского рынка акций в 2009 году был примерно в 2 раза ниже, чем в 2008 году (соответствующие значения σ составили 301 против 637 при средних значениях 1012 и 1681 соответственно).

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

⁵¹ Включая долевыми ценные бумаги нерезидентов. С учетом переоценки.

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

ТАБЛИЦА 2.6

	Число банков в выборке		Доля вложений в долевые ценные бумаги, %		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	1.01.09	1.01.10	1.01.09	1.01.10	1.01.09	1.01.10	1.01.09	1.01.10
Выборка 1	208	214	79,5	86,6	40,9	43,8	35,6	41,2
Выборка 2	331	291	20,5	13,4	49,1	48,4	53,0	48,9

по факторам укрепления/обесценения рубля по отношению к доллару США и евро.

В случае **ревальвации рубля** исходным событием выбрано **повышение** на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска⁵², у которых имеются чистые длинные открытые позиции⁵³ в долларах США и в евро (*характеристики банков представлены в таблице 2.7*). При этом важно особо отметить, что в выборку попали банки, имеющие чистую длинную открытую позицию хотя бы в долларах США или евро (некоторые банки поддерживают длинную позицию в обеих валютах).

За 2009 год число банков, имеющих длинную валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, сократилось. Существенно уменьшился и их удельный вес в активах и капитале банковского сектора.

Доля длинных открытых позиций в долларах и евро для данной выборки банков в их длинных открытых позициях по всем валютам и драгметаллам⁵⁴ возросла с 51,0% на 31.12.2008 до 72,2% на 31.12.2009. Проведенный анализ показывает, что укрепление рубля по отношению к доллару США и к евро на 20% не приведет к существенным потерям: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2009

могли бы составить 0,7% их капитала против 0,3% на 31.12.2008.

Поскольку есть сомнения в высоком качестве внебалансовых хеджирующих валютных позиций, в том числе коротких, оценка возможных потерь может быть выше, а для банков с низким качеством и значительным объемом внебалансовых позиций — существенно выше.

При анализе чувствительности российского банковского сектора к валютному риску по фактору **девальвации рубля** по отношению к доллару США и евро исходным событием выбрано **понижение** на 20% номинальных обменных курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро. Для определения воздействия валютного риска на финансовое состояние российского банковского сектора проанализированы данные кредитных организаций, обязанных рассчитывать величину валютного риска, у которых имеются чистые короткие открытые позиции в долларах США и в евро.

За 2009 год число банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из упомянутых валют, и их удельный вес в активах и капитале банковского сектора уменьшились (*характеристики кредитных организаций, имеющих чистые короткие открытые позиции в долларах США и в евро, представлены в таблице 2.8*).

Доля коротких открытых позиций в долларах и евро по данной выборке банков в их коротких открытых позициях по всем валютам и драгметаллам⁵⁵ сократилась с 94,1% на 31.12.2008 до 93,1% на

Характеристика банков, по которым проводился анализ чувствительности к валютному риску

ТАБЛИЦА 2.7

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09
Кредитные организации, имеющие длинные позиции (в долларах США и/или евро)	454	375	69,5	24,4	71,1	21,6

⁵² Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

⁵³ При составлении отчета по форме 0409364 "Отчет об открытых валютных позициях" в расчет чистых позиций включаются балансовые активы и пассивы и внебалансовые требования и обязательства, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

⁵⁴ В рублевом эквиваленте.

⁵⁵ В рублевом эквиваленте.

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

ТАБЛИЦА 2.8

	Число банков		Доля в активах банковского сектора, %		Доля в капитале банковского сектора, %	
	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09
Кредитные организации, имеющие короткие позиции (в долларах США или евро)	397	310	58,4	40,7	58,3	46,9

31.12.2009. Проведенный анализ показывает, что уязвимость банковского сектора к девальвации рубля на 20% по отношению к доллару США и евро также не- сколько уменьшилась, и в настоящий момент она не-

значительна: в случае реализации сценария в целом по рассматриваемой выборке банков потери по состоянию на 31.12.2009 могли бы составить 0,4% их капитала против 0,7% на 31.12.2008.

II.3. Риск ликвидности

II.3.1. Общая характеристика риска ликвидности

В 2009 году на фоне последствий глобального кризиса Банк России поддерживал уровень ликвидности банковского сектора, исключая какие-либо сбои в функционировании системы платежей.

Оживление во втором полугодии 2009 года экономической активности, существенный приток средств населения во вклады снизили потребность кредитных организаций в использовании антикризисных инструментов пополнения ликвидности, в первую очередь беззалоговых кредитов Банка России, сыгравших ключевую роль в преодолении кризиса ликвидности в конце 2008 — начале 2009 года (см. вставку).

В результате указанные факторы, а также консервативное отношение банков к возобновлению кредитования предприятий и населения обусловили в 2009 году рост показателей ликвидности банковского сектора. В среднем⁵⁶ они были выше, чем в предшествующем году: соотношение наиболее ликвидных активов⁵⁷ и совокупных активов банковского сектора в 2009 году составило 10,9% по сравнению с 7,9% в 2008 году (динамика основных компонентов ликвидных активов приведена на рисунке 2.7).

Рост доли наиболее ликвидных активов в совокупных активах в среднем за 2009 год по сравнению с предшествующим годом отмечается у всех анализируемых групп банков. При этом наибольшим значением данного показателя характеризуются средние и малые банки Московского региона (23,2% в 2009 году против 18,3% в 2008 году).

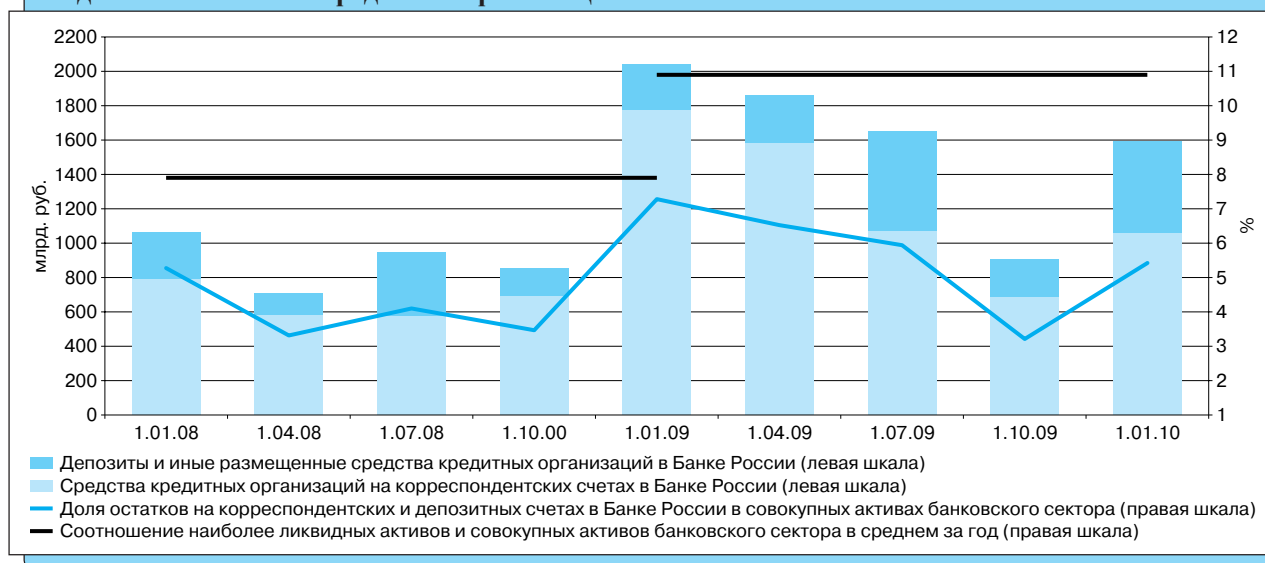
II.3.2. Выполнение нормативов ликвидности

На протяжении 2009 года имелись единичные случаи несоблюдения отдельными кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности. Из числа действующих на 1.01.2010 кредитных организаций в 2009 году на отдельные даты норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушали 11 кредитных организаций (в 2008 году — 61), норматив текущей ликвидности (Н3) — 29 кредитных организаций (в 2008 году — 76), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) — 12 кредитных организаций (в 2008 году — 9).

В 2009 году более 10 раз норматив мгновенной ликвидности (Н2) нарушили только 2 кредитные организации, 10 кредитных организаций — норматив

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

РИСУНОК 2.7



⁵⁶ Здесь и далее средние значения показателей ликвидности рассчитывались как среднее хронологическое за соответствующий период.

⁵⁷ Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

Меры Банка России по поддержанию ликвидности банковского сектора

В условиях острого дефицита ликвидности в начале 2009 года Банк России реализовал ряд мер, направленных на расширение возможностей кредитных организаций по получению необходимой ликвидности от кредитора последней инстанции.

Важное место в системе инструментов рефинансирования в 2009 году занимали **операции Банка России по предоставлению кредитов без обеспечения**, проводимые с октября 2008 года. Общий объем предоставленных посредством данного инструмента средств за 2009 год составил 3,4 трлн. рублей. Задолженность банковского сектора по кредитам без обеспечения Банка России в феврале 2009 года достигла максимального уровня — 1,92 трлн. рублей, однако к концу года в условиях нормализации общей ситуации с банковской ликвидностью снизилась более чем в 10 раз — до 0,19 трлн. рублей.

Ломбардный список Банка России был расширен за счет включения в него следующих видов ценных бумаг:

- акций и облигаций эмитентов, входящих в Перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики (далее — Перечень системообразующих организаций), выпуски ценных бумаг которых входят в котировальный список по крайней мере одной фондовой биржи, действующей на территории Российской Федерации (в том числе ценных бумаг дочерних структур системообразующих организаций);
- облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных в соответствии с Федеральным законом “Об ипотечных ценных бумагах”, при условии, что обязательства эмитента по указанным облигациям обеспечены солидарным поручительством ОАО “АИЖК”.

На 1.01.2010 контрагентами Банка России по операциям рефинансирования под обеспечение ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России были 469 кредитных организаций — на 46 банков больше, чем на 1.01.2009. Объем ломбардных кредитов, предоставленных на аукционной и фиксированной основе, увеличился в 2009 году по сравнению с предшествующим годом в 1,5 раза — до 0,3 трлн. рублей.

Был также расширен круг активов, которые могут быть использованы кредитными организациями при получении кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций за счет включения в него поручительств кредитных организаций, а также путем расширения Перечня организаций, обязанных по векселям, правам требования по кредитным договорам, принимаемым в обеспечение указанных кредитов, за счет включения в него организаций, входящих в Перечень системообразующих организаций, и их дочерних структур. Кроме того, определено, что в обеспечение по кредитам могут быть приняты векселя и права требования по кредитным договорам, обязанным лицом по которым выступает Российская Федерация или муниципальное образование, а также векселя и права требования по кредитным договорам не только первой, но и второй категории качества, обязанным лицом по которым выступают общества с ограниченной ответственностью или организации сельского хозяйства. В результате объем кредитов, обеспеченных нерыночными активами, в 2009 году по сравнению с предшествующим годом увеличился в 5,4 раза — до 2,4 трлн. рублей.

Увеличены сроки предоставления ликвидности по отдельным операциям рефинансирования кредитных организаций, проводимым Банком России. Так, в 2009 году Банк России увеличил до 12 месяцев срок предоставления кредитов без обеспечения кредитным организациям. Стали проводиться ломбардные аукционы на сроки 6 и 12 месяцев и предоставляться кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами, на срок от 181 до 365 дней. Кроме того, в рассматриваемом периоде Банк России возобновил проведение аукционов прямого РЕПО на срок 90 дней и начал регулярно проводить аукционы на сроки 6 и 12 месяцев.

Одним из основных рыночных инструментов рефинансирования оставались **операции прямого РЕПО Банка России**. В 2009 году Банк России начал проведение операций прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ с акциями, входящими в Ломбардный список Банка России. Совокупный объем предоставленных посредством операций прямого РЕПО средств за 2009 год составил 30,1 трлн. рублей, что на 39,8% выше показателя 2008 года. В 2009 году средний объем задолженности по данным операциям на конец дня составил 220,2 млрд. рублей против 94,3 млрд. рублей в 2008 году.

В качестве **дополнительных инструментов регулирования банковской ликвидности** Банк России использовал операции с облигациями Банка России (ОБР), операции “валютный своп”, а также

операции по покупке и продаже из собственного портфеля государственных ценных бумаг (без обязательств обратной продажи/выкупа). Объем **операций “валютный своп”** Банка России с долларом США и евро за 2009 год составил в эквиваленте 0,54 трлн. рублей по сравнению с 1,91 трлн. рублей в 2008 году.

Объем первичного размещения Банком России ОБР за 2009 год увеличился до 297,5 млрд. рублей, или более чем в 3 раза по сравнению с 2008 годом. При этом основной объем указанных операций пришелся на IV квартал 2009 года, когда рост спроса банков на ОБР происходил на фоне общего повышения банковской ликвидности. Объем операций по покупке и продаже из собственного портфеля государственных ценных бумаг (без обязательств обратной продажи/выкупа) составил 16,0 и 1,7 млрд. рублей соответственно.

Дополнительным каналом предоставления ликвидности банковскому сектору являлись **операции по размещению временно свободных средств федерального бюджета на депозиты коммерческих банков**, которые осуществлялись с апреля по декабрь отчетного года. В целом за 2009 год объем средств, предоставленных посредством данных операций, составил 0,69 трлн. рублей по сравнению с 1,79 трлн. рублей в 2008 году.

В 2009 году в целях создания наиболее благоприятных условий для функционирования банковского сектора и восстановления деятельности банков, проходящих процедуры санирования, были внесены **изменения в механизм обязательного резервирования**. Банк России предоставил кредитным организациям право при расчете суммы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, не включать в состав резервируемых обязательств обязательства перед государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — АСВ) и (или) обязательства перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающие в рамках оказания финансовой помощи по планам участия АСВ в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”.

Кроме того, в целях поддержания ликвидности кредитных организаций Банк России предоставил возможность использовать до 1 марта 2010 года усреднение обязательных резервов кредитным организациям независимо от классификационных групп, присвоенных им в результате оценки их экономического положения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В 2009 году Банком России были изменены сроки периода усреднения обязательных резервов, с тем чтобы его окончание не совпадало с моментом наибольшей потребности кредитных организаций в ликвидности в дни уплаты налогов в бюджеты, а также скорректированы сроки регулирования обязательных резервов.

В рамках **реализации мер по повышению устойчивости национальной финансовой системы** в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” Банк России заключал соглашения с банками о компенсации части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями в период с 14.10.2008 по 31.12.2009. При этом кредитные организации, с которыми заключались Соглашения, должны были отвечать установленным требованиям по величине собственных средств и рейтингу долгосрочной кредитоспособности. Совет директоров Банка России 9.02.2009 принял решение о снижении требований к величине собственных средств (капитала) с 30 до 20 млрд. рублей, что позволило расширить круг банков, имеющих право заключать данные Соглашения.

На начало 2010 года Банк России заключил указанные Соглашения с 16 банками и Государственной корпорацией “Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”, а количество кредитных организаций — заемщиков, сделки с которыми подпадали под действие заключенных Соглашений, составило 373. За 2009 год банками проведено около 20,5 тысячи компенсируемых сделок на общую сумму 4,4 трлн. рублей. В течение указанного периода межбанковские кредиты в рамках Соглашений получили 207 кредитных организаций. Среднедневной объем задолженности по компенсируемым сделкам в 2009 году составил около 37 млрд. рублей.

В 2009 году зафиксирован один “страховой” случай, когда кредитная организация своевременно не вернула межбанковский кредит банку-кредитору. В соответствии с заключенным Соглашением Банк России разместил в банке-кредиторе депозит в размере 14 млн. рублей для компенсации убытков по одной из сделок на межбанковском рынке. После погашения просроченной задолженности кредитной организацией — заемщиком банк-кредитор возвратил “компенсационный” депозит Банку России.

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



текущей ликвидности (Н3) и 6 — норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Средние за год фактические значения нормативов ликвидности по банковскому сектору в 2009 году значительно возросли по сравнению с предшествующим годом: мгновенной ликвидности (Н2) — с 49,8% в 2008 году до 72,9% в 2009 году, текущей ликвидности (Н3) — с 75,4 до 97,1% (см. рисунок 2.8). Это обусловлено в том числе определенным замещением кредитования более краткосрочными торговыми вложениями банков в ценные бумаги.

Увеличение показателей ликвидности (Н2 и Н3) отмечалось у всех групп банков, в наибольшей степени — у банков, контролируемых нерезидентами: Н2 — с 62,1% в среднем за 2008 год до 103,5% в 2009 году; Н3 — с 82,2 до 112,1% соответственно.

Среднее значение показателя долгосрочной ликвидности⁵⁸ в 2009 году по сравнению с 2008 годом несколько уменьшилось (с 79,8 до 74,0%). Его снижение

обусловлено более низким темпом прироста средних объемов долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования (22,6%) по сравнению с темпом прироста средней величины обязательств банковского сектора со сроком востребования свыше 1 года (29,4%)⁵⁹.

II.3.3. Структура активов и пассивов кредитных организаций

Динамика показателей, характеризующих структуру активов и пассивов кредитных организаций по срочности⁶⁰, в 2009 году, особенно в первом полугодии, отражала более короткие горизонты планирования своей деятельности кредитными организациями в условиях глобального кризиса.

Тем не менее по итогам 2009 года имело место лишь умеренное снижение срочности как активов, так и привлеченных ресурсов. Доля активов, до востребования которых осталось более 1 года, в общей величине активов, отнесенных к I категории качества⁶¹, сократилась с 18,7% на 1.01.2009 до 18,0% на 1.01.2010. Доля обязательств, до погашения которых осталось более 1 года, в общей величине обязательств сократилась за 2009 год с 24,8 до 23,0%.

Удельный вес краткосрочных активов (со сроками, оставшимися до востребования, менее 1 месяца) за 2009 год, наоборот, возрос с 53,6 до 59,9%, а удельный вес краткосрочных обязательств — с 40,1% на 1.01.2009 до 41,9% на 1.01.2010. При этом дефицит ликвидного покрытия (ДЛП)⁶² на конец 2009 года сократился (с 6,4% на 1.01.2009 до 6,0% на 1.01.2010).

Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия)

Упомянутая выше политика кредитных организаций в части формирования портфеля активов, сложившаяся в условиях глобального кризиса, привела также к увеличению по итогам 2009 года коэффициента покрытия⁶³. На 1.01.2010 депозиты клиентов⁶⁴ на 76,4% обеспечивали покрытие предоставленных им ссуд⁶⁵, что существенно выше значения коэффициен-

⁵⁸ В соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков" максимально допустимое нормативное значение установлено на уровне 120%.

⁵⁹ При анализе использовались компоненты расчета норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

⁶⁰ 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).

⁶¹ 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" (с учетом Указания Банка России от 23.12.2008 № 2156-У) и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

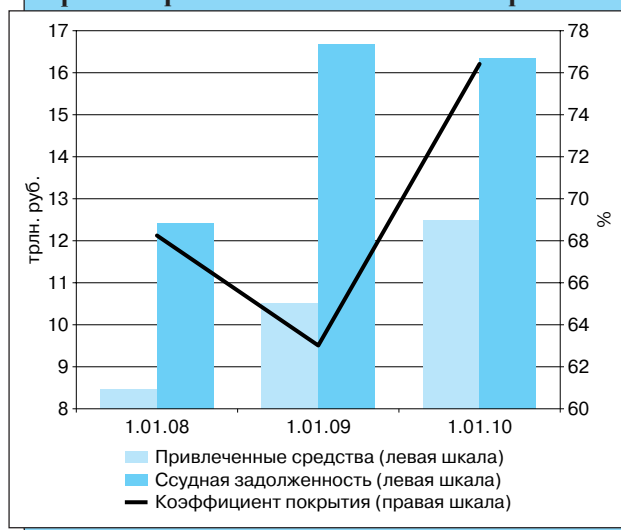
⁶² Дефицит ликвидного покрытия (ДЛП) рассчитывается как отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной (ликвидных) активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

⁶³ Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение депозитов клиентов к предоставленным им ссудам. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности кредитов клиентам и источников их фондирования аналогичной срочности.

⁶⁴ 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.

⁶⁵ 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).

Соотношение ссудной задолженности и основных источников финансирования банковского сектора РИСУНОК 2.9



та покрытия на 1.01.2009 — 63,0% (см. рисунок 2.9). Данное изменение обусловлено некоторым сокращением предоставленных клиентам ссуд (на 2,0%) при сохраняющемся приросте привлеченных депозитов (18,8%), в том числе в результате агрессивной процентной политики ряда кредитных организаций.

У 77 кредитных организаций в ресурсной базе депозиты юридических и (или) физических лиц отсутствовали, однако доля активов таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора была незначительной (1,2% на 1.01.2010).

Коэффициент покрытия, рассчитанный по средне- и долгосрочной составляющей (на срок свыше 1 года)⁶⁶, также возрос: с 58,1% на 1.01.2009 до 62,0% на 1.01.2010. Данный результат обусловило то, что темп прироста кредитов на срок свыше 1 года был ниже темпа прироста депозитов аналогичной срочности (7,1% против 14,2% соответственно).

На 1.01.2010, как и годом ранее, наибольшее значение коэффициента покрытия (89,6%) было отмечено в группе региональных средних и малых банков, сокративших объем ссуд клиентам за 2009 год на 11,6%. Наименьшее значение рассматриваемого коэффициента (66,1%) 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 1.01.2010 также наблюдалось по группе региональных средних и малых банков (91,4%), наименьшее — по группе банков, контролируемых иностранным капиталом (47,8%).

Вместе с тем количество кредитных организаций, у которых коэффициент покрытия значительно

ниже, чем по банковскому сектору, сохранилось на прежнем уровне. На 1.01.2010 значение коэффициента покрытия вдвое ниже среднего по банковскому сектору было у 293 кредитных организаций, доля которых в совокупных активах банковского сектора составила 5,8% (на 1.01.2009 — у 290 кредитных организаций с долей в совокупных активах 6,7%). Значения коэффициента покрытия в 4 раза ниже, чем по банковскому сектору в целом, на 1.01.2010, так же как и на 1.01.2009, были у 181 кредитной организации (доля в совокупных активах на 1.01.2010 — 2,8%).

II.3.4. Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок

На динамику российского межбанковского рынка в 2009 году продолжали оказывать влияние кризисные явления на международных финансовых рынках. Однако проблемы на межбанковском рынке наблюдались лишь в январе 2009 года, когда фактические ставки (MIACR) по предоставленным однодневным кредитам в рублях на московском рынке достигали 28% годовых.

Масштабные операции Банка России по рефинансированию способствовали росту объемов рублевой ликвидности, снижению ставок межбанковского рынка и их волатильности. В значительной степени этому способствовала также стабилизация внутреннего валютного рынка. Кроме того, позитивное влияние оказали меры, принятые Банком России в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (см. вставку «Меры Банка России по поддержанию ликвидности банковского сектора»). Дополнительным фактором уменьшения ставок межбанковского рынка стало неоднократное снижение Банком России ставок по своим операциям.

В результате в феврале 2009 года ситуация стабилизировалась, а в мае — сентябре ставка MIACR по рублевым кредитам на срок 1 день находилась в диапазоне 6—8% годовых, в IV квартале — 4—7% годовых. Тем не менее ставка по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (средневзвешенная за год по всем срокам) в 2009 году составила 8,2%, увеличившись по сравнению с 2008 годом на 2,4 процентного пункта. Отдельные всплески процентных ставок на рублевом межбанковском рынке в 2009 году имели место также в период осуществления налоговых платежей в бюджеты всех уровней (см. рисунок 2.10).

В связи со стабилизацией ситуации с ликвидностью в банковском секторе, с одной стороны, и при сохранении консервативного поведения банков в части межбанковского кредитования, с другой стороны, зависимость кредитных организаций от межбанков-

⁶⁶ Рассчитывается как отношение депозитов клиентов на срок свыше 1 года к предоставленным им ссудам той же срочности. Увеличение коэффициента означает повышение сбалансированности средне- и долгосрочных кредитов и источников их фондирования аналогичной срочности.

Динамика процентных ставок по предоставленным рублевым межбанковским кредитам (MIACR)

РИСУНОК 2.10



ского рынка (ПМБК)⁶⁷ в 2009 году в целом сократилась почти в 2,8 раза: с 4,8 до 1,7%.

Наибольший удельный вес в совокупных активах банковского сектора (82,0% на 1.01.2010) имела группа кредитных организаций со значением ПМБК не более 8%. По сравнению с 1.01.2009 удельный вес данной группы возрос на 16,5 процентного пункта. Доли кредитных организаций со значениями ПМБК в других рассматриваемых диапазонах сократились (см. рисунок 2.11).

Наибольшее значение показателя зависимости от межбанковского рынка традиционно наблюдается в группе банков с иностранным участием (6,6% на 1.01.2010). Однако за год данный показатель существенно снизился (для сравнения: на 1.01.2009 —

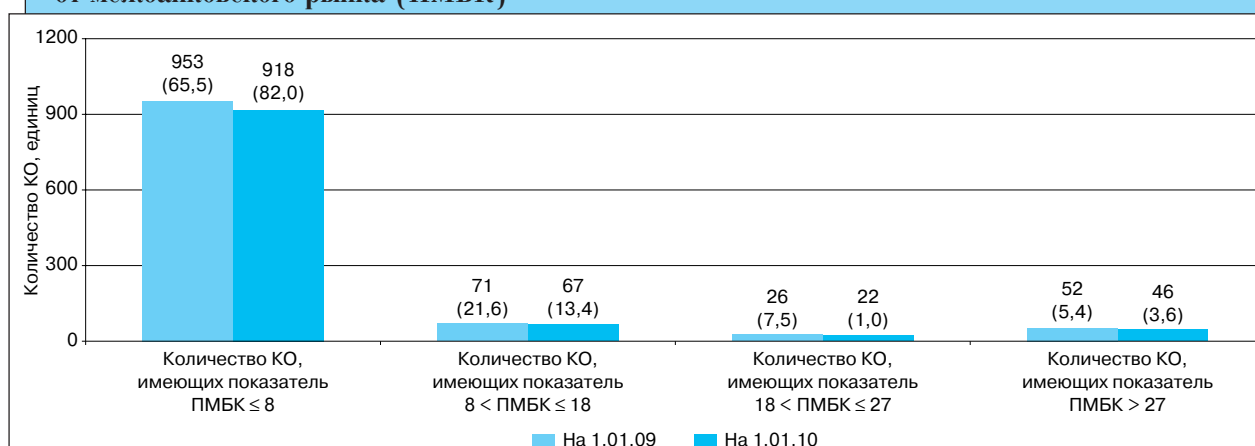
18,1%), что объясняется их менее активным взаимодействием с материнскими банковскими структурами за рубежом.

По отношению к внешнему миру российский банковский сектор за 2009 год превратился из нетто-заемщика в нетто-кредитора. Так, чистая задолженность по МБК перед банками-нерезидентами, на 1.01.2009 составлявшая 843,1 млрд. рублей, к концу 2009 года сменилась чистыми требованиями в сумме 39,8 млрд. рублей.

При этом доля кредитов, полученных от банков-нерезидентов, в общем объеме полученных МБК за 2009 год снизилась на 12,9 процентного пункта, составив 60,4%, а доля кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, в общем объеме предоставлен-

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

РИСУНОК 2.11



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

⁶⁷ Показатель зависимости кредитных организаций от межбанковского рынка (ПМБК) рассчитывается как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам (без учета начисленных процентов). Чем выше значение показателя, тем сильнее кредитная организация зависит от межбанковского рынка. Методология расчета ПМБК приближена к методологии расчета показателя ПЛ5, содержащегося в Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У "Об оценке экономического положения банков", которым определены его пороговые значения — 8, 18 и 27% (соответствующие этим пороговым значениям интервалы характеризуют состояние ликвидности как "хорошее", "удовлетворительное", "сомнительное" и "неудовлетворительное").

ных МБК сократилась на 2,4 процентного пункта — до 70,5%.

На 1.01.2010 кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, имели 167 кредитных организаций, на долю которых приходилось 86,4% совокупных активов банковского сектора (на 1.01.2009 — 178 кредитных организаций и 88,3% активов банковского сектора соответственно). Половина объема межбанковских кредитов, привлеченных из-за рубежа, приходилась на 7 кредитных организаций, из которых 6 входят в число 20 крупнейших по величине активов.

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, на 1.01.2010 имели 227 кредитных организаций, их доля в совокупных активах банковского сектора составляла 89,4% (на 1.01.2009 — 234 кредитных организаций с долей в совокупных активах 89,8%). При этом половина общего объема межбанковских кредитов приходилась на 4 кредитные организации, входящие в число 20 крупнейших по величине активов.

Таким образом, межбанковские операции с нерезидентами, как и ранее, были сконцентрированы в крупнейших российских кредитных организациях.

Информацию по динамике рынка МБК см. также в подразделе 1.3.1 “Динамика и структура привлеченных ресурсов”.

II.3.5. Характеристика задолженности перед нерезидентами

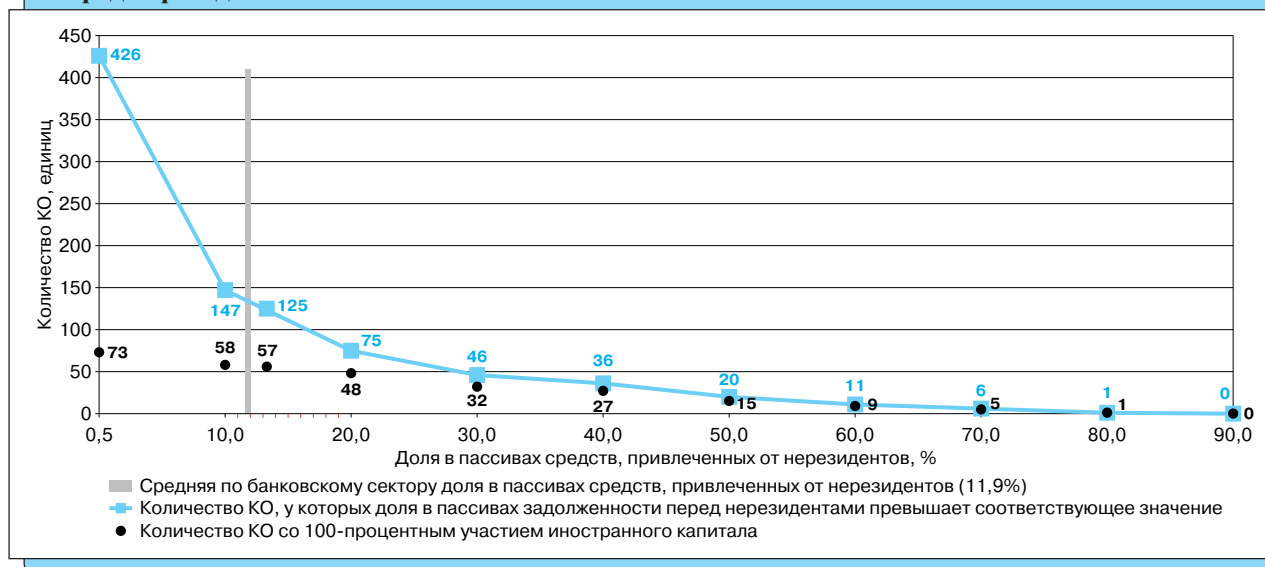
По итогам 2009 года общая задолженность российского банковского сектора перед нерезидентами⁶⁸ составила 3503,2 млрд. рублей, сократившись за год на 21,0%. При этом чистый долг перед нерезидентами⁶⁹ в размере 546,1 млрд. рублей на 1.01.2009 сменился на чистые требования, которые на 1.01.2010 составили 665,1 млрд. рублей.

Единственной группой кредитных организаций, зависимой от внешних операций, остаются банки, контролируемые иностранным капиталом (показатель зависимости от нерезидентов — соотношение чистого долга с пассивами — на 1.01.2010 у них составило 5,4%, сократившись на 9,8 процентного пункта по сравнению с 1.01.2009).

Анализ распределения банков по уровню задолженности перед нерезидентами показал, что среднее (в соотношении с пассивами) по банковскому сектору значение этого показателя на 1.01.2010 — 11,9%. Превысили этот уровень 125 кредитных организаций, 57 из них контролируются нерезидентами (см. рисунок 2.12).

Распределение задолженности банковского сектора перед нерезидентами на 1.01.2010

РИСУНОК 2.12



⁶⁸ Корреспондентские и прочие счета кредитных организаций — нерезидентов, полученные кредиты, депозиты, средства на счетах иных юридических и физических лиц — нерезидентов.

⁶⁹ Сальдо привлеченных и размещенных у нерезидентов средств.

II.4. Достаточность собственных средств (капитала)

II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2010 достигли 4620,6 млрд. рублей. Темп прироста капитала в 2009 году по сравнению с 2008 годом снизился вдвое (21,2% против 42,7%). Рост капитала в значительной мере был обусловлен наращиванием отдельными кредитными организациями своих уставных капиталов. Меры государственной поддержки, оказанной банковскому сектору, также способствовали наращиванию капитала банковского сектора.

За 2009 год увеличилось отношение капитала банковского сектора к ВВП (с 9,2% на 1.01.2009 до 11,8% на 1.01.2010), а также отношение капитала к активам банковского сектора — с 13,6 до 15,7% соответственно (см. рисунок 2.13).

Основными источниками капитализации банковского сектора в 2009 году были рост уставного капитала и эмиссионный доход (см. рисунок 2.14). Их суммарная доля в объеме факторов роста капитала составила 50,2%, а объем увеличился на 403,6 млрд. рублей. Субординированные кредиты в 2009 году в меньшей степени, чем в 2008 году, оказали влияние на рост капитализации банковского сектора. На долю субординированных кредитов, включаемых в состав собственных средств, по состоянию на 1.01.2010 при-

шло 25,3% суммарной величины факторов роста капитала, объем указанных субординированных кредитов увеличился на 203,7 млрд. рублей.

По сравнению с 2008 годом в отчетном году существенно снизилось влияние прибыли и сформированных из нее фондов на динамику собственных средств банковского сектора. Их доля в суммарной величине факторов роста капитала составила 11,9%, а прирост за 2009 год — 96,0 млрд. рублей.

Значимость факторов роста собственных средств различается по группам кредитных организаций.

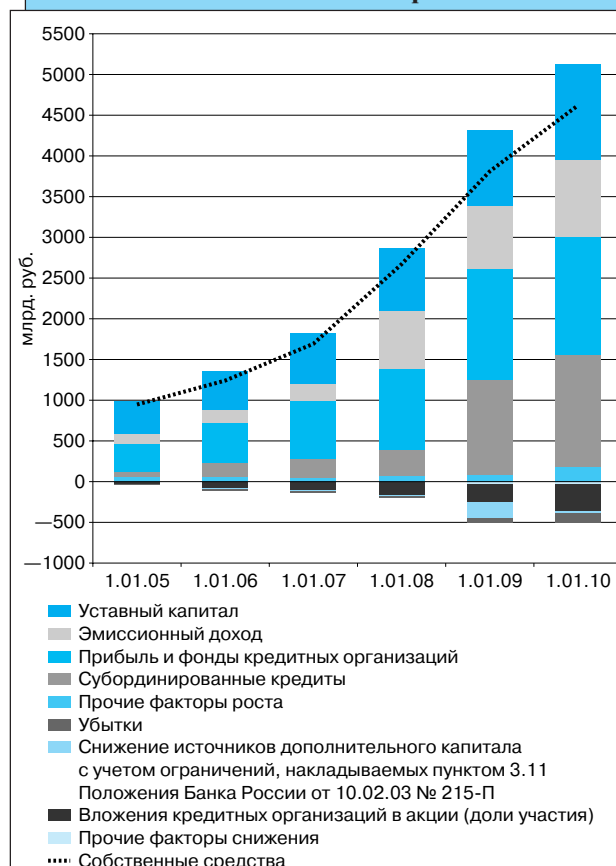
В группе банков, контролируемых государством, увеличение собственных средств происходило преимущественно за счет уставного капитала и эмиссионного дохода (суммарно — 82,4% общей суммы факторов роста капитала) и прироста стоимости имущества за счет переоценки (23,9% общей суммы факторов роста капитала).

Капитализация крупных частных банков выросла главным образом за счет субординирован-

Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора РИСУНОК 2.13



Структура совокупного капитала банковского сектора РИСУНОК 2.14



ных кредитов (63,0%) и роста уставного капитала (39,0%).

В группе банков, контролируемых иностранным капиталом, основными факторами прироста капитала были: капитализация прибыли (51%), рост уставного капитала и эмиссионного дохода (33,0%) и субординированные кредиты (12,8%).

В группе средних и малых региональных банков увеличение собственных средств происходило в основном за счет уставного капитала и эмиссионного дохода (54,1%) и за счет переоценки имущества (21,2%).

В группе средних и малых банков Московского региона собственные средства снизились на 3,2%, в основном за счет значительного (на 7,2%) сокращения числа банков.

Доля уставного капитала и эмиссионного дохода в совокупном капитале банковского сектора за отчетный период выросла с 44,8 до 45,7%, а доля субординированных кредитов в совокупном капитале банковского сектора за отчетный год, напротив, несколько сократилась (с 30,6 до 29,7%). Доля прибыли и сформированных из нее фондов в структуре совокупного капитала за 2009 год уменьшилась с 35,6 до 31,5%.

В 2009 году существенно возросло количество кредитных организаций, допустивших снижение собственных средств (капитала). Уменьшение собственных средств (капитала) на общую сумму 63,7 млрд. рублей отмечено у 163 кредитных организаций (в 2008 году — у 119 кредитных организаций на общую сумму 47,6 млрд. рублей). Удельный вес таких кредитных организаций в капитале банковского сектора на 1.01.2010 составил 8,8% (на 1.01.2009 — 2,9%).

По итогам 2009 года наибольшее число банков со снизившимся капиталом наблюдалось в группе средних и малых банков Московского региона (59 кредитных организаций) и в группе средних и малых банков других регионов (50 кредитных организаций). Эти группы кредитных организаций снизили капитал на

4,5 и 3,0 млрд. руб. соответственно; их доли в капитале соответствующих групп составляли 19,8 и 15,3%, в совокупном капитале банковского сектора — 0,7 и 0,5%.

Снижение капитала отмечено у 25 кредитных организаций из группы крупных частных банков (на 35,8 млрд. руб.). На данные банки на 1.01.2010 пришлось 3,2% совокупного капитала банковского сектора. В отношении 6 банков данной группы, допустивших снижение капитала, осуществлялись меры по предупреждению банкротства.

II.4.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Отношение взвешенных по уровню риска балансовых активов кредитных организаций к совокупным балансовым активам сократилось в 2009 году с 64,9 до 60,6% (см. рисунок 2.15).

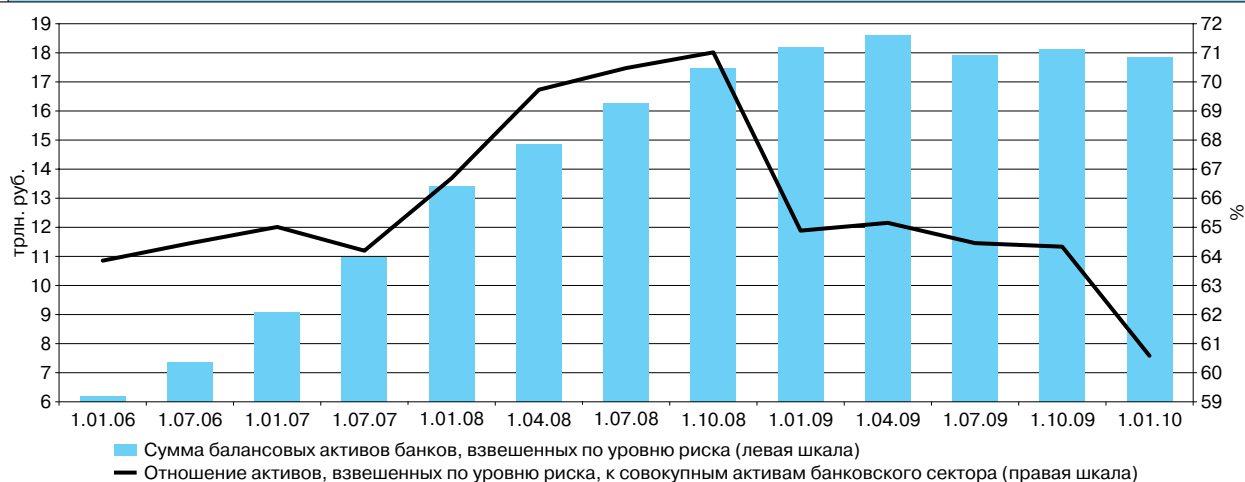
При этом структура взвешенных по уровню риска балансовых активов за 2009 год практически не изменилась. На 1.01.2010 доля активов, относящихся к 1—3-й группам, составила 3,1%, активов, взвешенных по уровню риска и относящихся к 4—5-й группам, — 96,9%, в том числе к 5-й группе — 91,6% (на 1.01.2009 — 3,0; 97,0 и 93,5% соответственно).

Снижение соотношения активов, взвешенных по уровню риска, и совокупных активов банковского сектора на протяжении 2009 года в значительной мере было обусловлено кредитным сжатием и накоплением банками “подушки” ликвидности.

В 2009 году объем активов, взвешенных по уровню риска, сократился на 2,4%. Их структура за год претерпела некоторые изменения: при практически неизменной доле в них кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (80,1% на 1.01.2009 и 80,5% на 1.01.2010), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (9,3 и 9,6%), кредитного риска по срочным сделкам (0,5 и 1,0%) выросла доля рыночного риска — с

Динамика взвешенных по уровню риска активов кредитных организаций

РИСУНОК 2.15



3,6% на 1.01.2009 до 6,3% на 1.01.2010. Доля риска по требованиям к связанным с банком лицам сократилась с 5,7% на 1.01.2009 до 3,5% на 1.01.2010.

В структуре активов, взвешенных по уровню риска, у всех групп банков преобладал кредитный риск. При этом наибольшая доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, наблюдалась у банков, контролируемых государством (85,8%); у средних и малых региональных банков (84,7%); наименьшая — у крупных частных банков (74,7%). На 1.01.2010 доля рыночного риска (10,8%) была наибольшей в группе средних и малых банков Московского региона; наименьшая — в группе

банков, контролируемых государством (2,5%). Наибольший рост рыночного риска наблюдался в группе крупных частных банков.

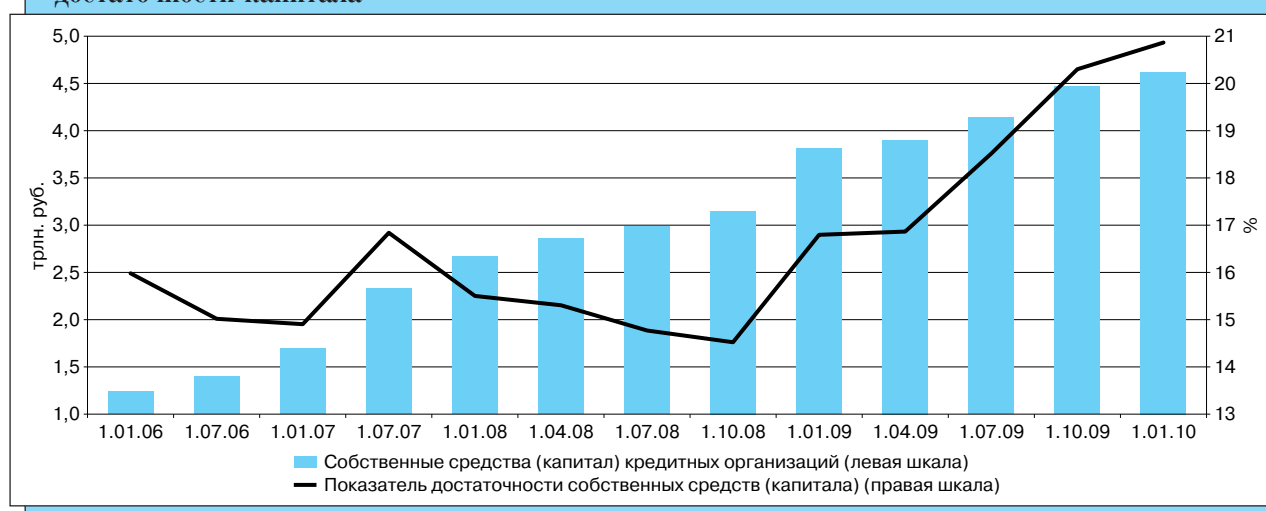
II.4.3. Достаточность капитала кредитных организаций

Рост собственных средств (капитала) банковского сектора позволил увеличить показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору с 16,8% на 1.01.2009 до 20,9% на 1.01.2010. (см. рисунок 2.16).

Показатель достаточности капитала увеличился за год по всем группам кредитных организаций, за

Динамика показателя достаточности капитала

РИСУНОК 2.16



Динамика достаточности капитала (Н1) по группам кредитных организаций

ТАБЛИЦА 2.9

	1.01.09	1.01.10
Банки, контролируемые государством	18,4	22,7
Банки, контролируемые иностранным капиталом	15,5	19,6
Крупные частные банки	14,0	18,1
Средние и малые банки Московского региона	31,6	31,2
Средние и малые банки других регионов	21,9	24,1
Небанковские кредитные организации	37,2	103,8

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

ТАБЛИЦА 2.10

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	1.01.09	1.01.10
Первые 5	17,6	22,4
С 6-й по 20-ю	12,6	16,6
С 21-й по 50-ю	14,4	17,3
С 51-й по 200-ю	18,9	21,8
С 201-й по 1000-ю	27,3	29,1
С 1001-й*	63,1	130,2
По банковскому сектору	16,8	20,9

* По состоянию на 1.01.2010 число таких кредитных организаций составило 58 (из них 25 — небанковские кредитные организации).

исключением средних и малых банков Московского региона (см. таблицу 2.9).

В 2009 году наиболее существенный рост показателя достаточности капитала (с 17,6 до 22,4) отмечался у первых 5 крупнейших по величине активов банков (см. таблицу 2.10).

Количество банков со значением показателя достаточности капитала ниже 12% сократилось с 31 на 1.01.2009 до 20 на 1.01.2010. Доля этих банков в совокупных активах банковского сектора уменьшилась в 4,8 раза (с 16,6 до 3,5%).

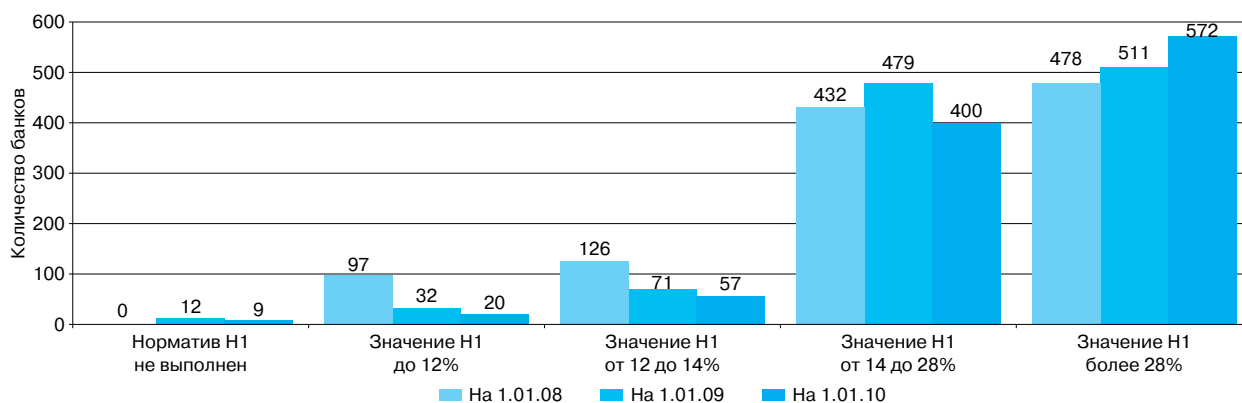
По состоянию на 1.01.2010 у 57 кредитных организаций (на 1.01.2009 — у 70 кредитных организаций) значение показателя достаточности капитала находилось в пределах 12—14%. Доля активов этой группы кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора также сократилась за 2009 год на 12,7 процентного пункта — до 5,4% на 1.01.2010.

Около 92% действующих кредитных организаций поддерживают показатель достаточности капитала на уровне более 14% (на 1.01.2009 — 89,6%). Доля кредитных организаций, у которых показатель достаточности капитала находится в пределах 14—28%, в совокупных активах банковского сектора за 2009 год выросла с 58,2 до 83,2% (см. рисунки 2.17 и 2.18).

Норматив достаточности капитала (Н1) в 2009 году нарушали 16 кредитных организаций (в 2008 году — 18 кредитных организаций). Резко возросло количество текущих нарушений Н1: за 2009 год зафиксировано 1597 нарушений, в основном банками, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, против 196 в 2008 году. Из указанных 16 кредитных организаций у трех были отозваны лицензии, в отношении 8 осуществляются меры по предупреждению банкротства.

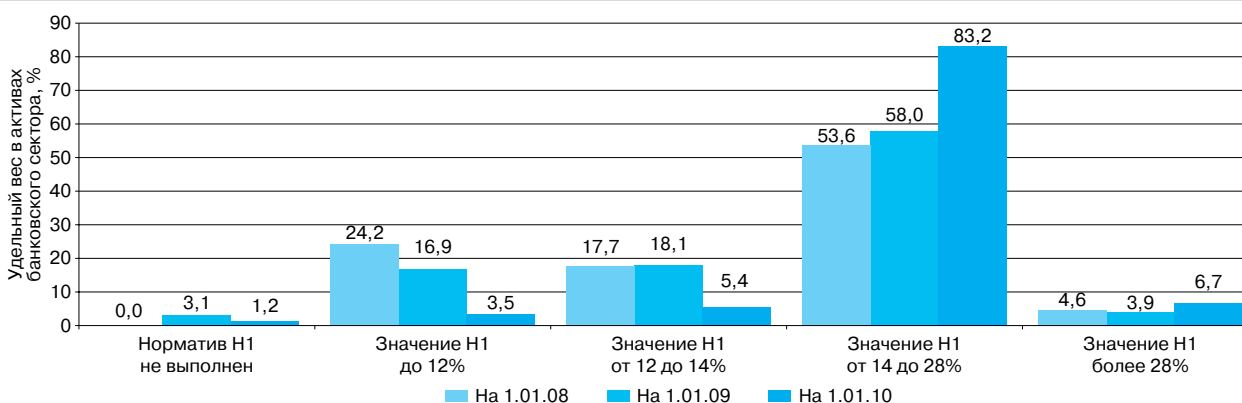
Распределение кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала (по количеству)

РИСУНОК 2.17



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

РИСУНОК 2.18



II.5. Качество управления банками

Кризисные явления в экономике способствовали обострению проблем, связанных с недостатками корпоративного управления в кредитных организациях. Так, по такому ключевому направлению корпоративного управления в банках, как организация и координация управления банковскими рисками, в ряде случаев применялся достаточно формальный подход. В частности, не в полной мере обеспечивалась независимость структурных подразделений (служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками кредитной организации, в том числе по причине недостаточных (слабых) полномочий и статуса руководителей соответствующих подразделений. Другим существенным недостатком в организации управления рисками в банках явился недостаточный контроль со стороны советов директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций за решениями старшего менеджмента банков в отношении уровня принимаемых банками рисков.

В частности, ряд кредитных организаций потерял финансовую устойчивость из-за недостаточно ответственного подхода их собственников и органов управления к определению кредитной и инвестиционной политики, а также политики управления ликвидностью. Это, в свою очередь, было обусловлено излишней склонностью собственников и органов управления к принятию рисков, не соответствующих ресурсам кредитных организаций, либо отсутствием должных механизмов выявления, оценки и информирования органов управления и собственников о реальных уровнях рисков, принимаемых кредитными организациями. Серьезными недостатками при управлении риском ликвидности и процентным риском являлось отсутствие или неразвитость риск-ориентированных систем ценообразования как по привлекаемым банками источникам финансирования, так и по банковским продуктам. Следует отметить также, что в ряде кредитных организаций выявились недостатки, связанные с низкой диверсификацией (повышенной концентрацией) принимаемых рисков, в том числе на объекты инвестиций, эмитентов ценных бумаг, экономически связанных заемщиков, отдельные отрасли (подотрасли), сегменты рынка (строительство, оптово-розничная торговля, фондовый рынок), включая ориентацию деятельности банка преимущественно на обслуживание бизнеса его владельцев. Тем не менее значительное число кредитных организаций извлекло уроки из ситуаций, возникавших в связи с кризисными явлениями, и наметило пути совершенствования своих систем корпоративного управления и управления рисками. В частности, согласно данным

анкетного опроса кредитных организаций по вопросам управления операционным риском, проведенного Банком России в 2009 году, отмечено не только расширение набора применяемых кредитными организациями средств и методов управления операционным риском, но и позитивные тенденции в развитии систем управления рисками в целом (а именно определение кредитными организациями в стратегии управления рисками предельно допустимого уровня рисков).

С учетом сложившейся ситуации территориальные учреждения Банка России в 2009 году уделяли особое внимание оценке качества управления в банках, в том числе в рамках оценки экономического положения кредитных организаций, а также их соответствия критериям участия в системе страхования вкладов.

Также в 2009 году в рамках совместной Программы Евросистемы и Центрального банка Российской Федерации «План развития для внедрения Базеля II» проводились опросы и тематические посещения «пилотных» банков. На основе полученных результатов определялись те сферы корпоративного управления в кредитных организациях, которые требуют совершенствования для приведения их в соответствие с требованиями IRB-подхода и внутренних процедур оценки достаточности капитала (ICAAP), предусмотренных Базелем II, что в перспективе также должно способствовать улучшению качества управления в кредитных организациях.

Для повышения качества управления в кредитных организациях Банк России предполагает инициировать внесение в законодательство и нормативно-правовую базу Банка России изменений, направленных на установление требований, способствующих повышению эффективности деятельности советов директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций, их роли и ответственности по стратегически важным с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций решениям, что в целом должно способствовать совершенствованию требований к системам корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях. Указанные требования будут устанавливаться в том числе и на основании подходов, предусмотренных в документах Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» и «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», а также в «Принципах построения систем материального стимулирования в финансовых организациях», изданных Советом финансовой стабильности (Finan-

cial Stability Board). Кроме того, предполагается дополнить банковское законодательство нормами, позволяющими Банку России более широко применять мотивированное суждение при оценке принимаемых

кредитными организациями рисков, а также устанавливать требования к системам управления рисками и внутреннего контроля, и, соответственно, оценке их качества.

II.6. Макропруденциальный анализ банковского сектора

В 2009 году в условиях кризиса повысилась потребность макроанализа ситуации в банковском секторе, включая стресс-тестирование как аналитический инструмент оценки его системной устойчивости. В том числе данный инструмент позволяет оценить требуемые параметры капитализации банковского сектора в случае реализации заданных стрессовых сценариев, а также выявить кредитные организации, наиболее чувствительные к шокам.

В этих условиях Банк России повысил оперативность стресс-тестирования: в январе—сентябре 2009 года стресс-тесты российского банковского сектора проводились практически ежемесячно. В дальнейшем с учетом улучшения ситуации в экономике и стабилизации в банковском секторе во втором полугодии 2009 года Банк России вернулся к ежеквартальной практике проведения стресс-тестов.

Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных сценариев изменений в факторах риска, которые соответствуют принципиально возможным, но исключительным с точки зрения вероятности наступления событиям. Стресс-тест не определяет вероятность наступления стрессовых событий, равно как и не является прогнозом наиболее вероятной величины потерь.

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

В ходе стресс-тестирования по состоянию на 1.01.2010 рассматривались три сценария: консервативный, пессимистический и экстремальный.

Основное различие сценариев определяется величиной шока, влияющего на увеличение доли

“плохих”⁷⁰ ссуд в кредитном портфеле кредитной организации. Эта величина (коэффициент) в расчетах выражается количеством стандартных отклонений доли “плохих” ссуд конкретной кредитной организации от ее среднего значения, рассчитанных на основании статистических данных за возможно длительный период, в нашей ситуации — за 12 лет (с 1998 по 2009 год).

В отношении риска ликвидности по консервативному и пессимистическому сценариям было сделано предположение о сохранении доступа к рынку МБК, однако предполагалось, что привлечение средств с межбанковского рынка осуществляется по повышенным ставкам. В экстремальном сценарии доступ на рынок МБК “отсутствовал”, что “вынуждало” кредитные организации реализовывать свои активы с заданным дисконтом. Кроме того, в экстремальном сценарии обесценение вложений в долевые ценные бумаги в рамках расчета фондового риска было увеличено (с 30 до 50%), также был увеличен (с 15 до 30%) показатель стрессового обесценения национальной валюты в рамках расчета валютного риска.

Дополнительно (вне основных стрессовых сценариев) стресс-тест проводился в отношении возможности возникновения кризиса на межбанковском рынке (“эффект домино”), а также ревальвации национальной валюты (на 15%).

Количественные характеристики указанных негативных последствий рассчитывались отдельно для каждой кредитной организации на основе данных индивидуальной отчетности и впоследствии агрегировались на уровне банковского сектора.

Стресс-тестирование банковского сектора по состоянию на 1.01.2010 дало следующие результаты. Совокупные потери при гипотетической реализации консервативного сценария были оценены в 35,6% капитала кредитных организаций (4,2% ВВП); в пессимистическом сценарии — 46,4% капитала (5,4% ВВП);

Распределение кредитных организаций в зависимости от возможного дефицита капитала

ТАБЛИЦА 2.11

Значение скорректированного на потери H1	Консервативный сценарий		Пессимистический сценарий		Экстремальный сценарий	
	кол-во банков	доля в активах банковского сектора, %	кол-во банков	доля в активах банковского сектора, %	кол-во банков	доля в активах банковского сектора, %
H1 ≤ 10%	155	17,6	207	34,7	285	69,2
из них H1 ≤ 2%	39	2,4	78	3,2	132	11,8

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

в экстремальном сценарии — 58,6% капитала (6,8% ВВП).

Распределение кредитных организаций в зависимости от возможного дефицита капитала при реализации сценарных условий стресс-теста приведено в таблице 2.11.

Проведенные расчеты по состоянию на 1.01.2010 показали, что в рамках пессимистического и экстремального сценариев наиболее существенным для российского банковского сектора является кредитный риск. Потери от реализации кредитного риска по этим двум сценариям составляют от 40 до 50% всех потерь. В рамках же консервативного сценария потери по кредитному риску были значительно ниже, чем по другим видам риска, и составили порядка 20% совокупных потерь. Данное обстоятельство может свидетельствовать о том, что риски, заложенные в исходные условия стресс-теста для консервативного сценария, в значительной степени реализовались в ходе глобального кризиса.

Стресс-тест показал, что доля «плохих» ссуд в портфеле кредитов юридическим лицам в целом по банковскому сектору при реализации консервативного сценария могла увеличиться с 10,5 до 12,8%, при реализации пессимистического — до 14,8%, экстремального — до 17,7%. В портфеле кредитов физическим лицам при реализации указанных сценариев доля «плохих» ссуд могла увеличиться с 11,0 до 11,3; 12,0 и 13,7% соответственно. Следует отметить, что по некоторым кредитным организациям в результате реализовавшегося стресса доля «плохих» ссуд фактически достигла значений, вытекающих из консервативного сценария.

В случае реализации риска потери ликвидности потери банковского сектора сравнительно невелики относительно капитала, что было связано с ростом высоколиквидных активов на балансах кредитных организаций. Потери по указанному виду риска, по данным стресс-теста, могли составить 12,0% капитала в консервативном и в пессимистическом сценариях и 12,2% в экстремальном.

Потенциальные потери кредитных организаций от реализации предусмотренного сценариями стресс-тестирования рыночного риска не являются критическими с точки зрения системной устойчивости банковского сектора. При этом потенциальное влияние рыночного риска на величину совокупных потерь по расчету несколько увеличилось, что связано с активизацией деятельности кредитных организаций на фондовом рынке во второй половине 2009 года.

Величина потенциальных потерь от реализации рыночного риска на 1.01.2010 составляла 16,3% капитала в консервативном и в пессимистическом сценариях и 18,1% капитала в экстремальном.

В общем объеме потерь банковского сектора от реализации рыночного риска (в пессимистическом сценарии) наибольший удельный вес — 84,1% — приходился на процентный риск, 15,5% — на фондовый риск и лишь 0,4% — на валютный риск.

В рамках самостоятельного стресс-теста была также оценена устойчивость банковского сектора по отношению к кризису на межбанковском рынке (т.н. «эффект домино»). В качестве банков, иницирующих неплатежи по межбанковским кредитам, взяты банки, совокупные потери которых по всем видам риска (без учета условий рассматриваемого сценария) по расчету превысили 25% капитала. Далее в расчет потерь по цепочке межбанковских связей включались другие банки.

По данным на 1.01.2010 потери банков в случае возникновения «эффекта домино» на рынке МБК могли бы составить 16,6% капитала банковского сектора (2,0% ВВП).

Дополнительная оценка валютного риска показала, что в случае укрепления рубля потенциальные потери в соотношении с капиталом банковского сектора исходя из сценарных условий могли бы составить 0,24%. В целом незначительные потери от реализации валютного риска как в рамках обесценения рубля, так и в случае его укрепления являются следствием достаточной (согласно данным отчетности) сбалансированности валютных активов и валютных пассивов российских кредитных организаций.

**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 2009 году Банк России продолжил работу по совершенствованию правового обеспечения банковской деятельности.

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 2009 году Банк России принимал участие в подготовке следующих федеральных законов:

- Федеральный закон от 28.02.2009 № 28-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” в части повышения требований к минимальному размеру собственных средств;
- Федеральный закон от 17.07.2009 № 168-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” в части продления срока пользования субординированными кредитами (займами) кредитными организациями, получившими такие кредиты (займы) от третьих лиц;
- Федеральный закон от 03.06.2009 № 102-ФЗ “Об отчете Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики”;
- Федеральный закон от 19.07.2009 № 193-ФЗ “О внесении изменения в статью 11 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” в части уточнения полномочий Банка России;
- Федеральный закон от 25.11.2009 № 279-ФЗ “О внесении изменения в статью 3 Федерального закона “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” в части продления срока действия механизма компенсации Банком России части убытков (расходов), возникших у них по совершенным сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;
- Федеральный закон от 27.12.2009 № 361-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” в части установления возможности продления срока пользования кредитом (займом) в иностранной валюте для погашения и (или) обслуживания кредитов (займов), полученных организациями до 25 сентября 2008 года от иностранных организаций;
- Федеральный закон от 28.04.2009 № 73-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” в части повышения эффективности мер принуждения к исполнению обязательств перед кредиторами;
- Федеральный закон от 25.11.2009 № 280-ФЗ “О внесении изменения в статью 4 Федерального закона “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации” в части продления срока полномочий Банка России по введению ограничений на величину процентной ставки по договорам банковского вклада;
- Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”;
- Федеральный закон от 18.07.2009 № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”;
- Федеральный закон от 29.07.2009 № 216-ФЗ “О внесении изменения в статью 178 Уголовного кодекса Российской Федерации” в части уголовной ответственности за нарушение антимонопольного законодательства;
- Федеральный закон от 25.11.2009 № 281-ФЗ “О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации” в части совершенствования правового регулирования налогообложения финансовых инструментов срочных сделок;
- Федеральные законы от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и № 121-ФЗ “О внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”;

- Федеральный закон от 01.07.2009 № 144-ФЗ “О внесении изменений в статью 20 Федерального закона “О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства” и статью 65 Федерального закона “О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд” в части установления требований к кредитным организациям, в которых могут открываться банковские счета организациями, осуществляющими управление многоквартирными домами;
- Федеральный закон от 17.07.2009 № 160-ФЗ “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и отдельные другие законодательные акты Российской Федерации” в части совершенствования антимонопольного регулирования и развития конкуренции;
- Федеральный закон от 19.07.2009 № 205-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” в части совершенствования механизмов разрешения корпоративных конфликтов;
- Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ “О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования”.

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

В целях совершенствования контроля за источниками средств, направляемых на формирование уставного капитала кредитных организаций, упрощения регулятивных условий размещения и обращения акций (долей) кредитных организаций были изданы Положение Банка России от 19.06.2009 № 337-П “О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации” и Положение Банка России от 19.06.2009 № 338-П “О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации”, которыми при сохранении в целом подтвержденной практикой системы критериев оценки финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций и принятия решений по вопросам лицензирования и регистрации кредитных организаций предусмотрен ряд содержательных изменений по следующим направлениям:

сокращение объема документов, представляемых инвесторами, удовлетворительность финансового положения которых подтверждается путем присвоения им международными рейтинговыми агентствами определенного минимального долгосрочного рейтинга кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или путем присвоения национальными рейтинговыми агентствами определенных минимальных уровней рейтингов кредитоспособности;

определение специфики оценки финансового положения отдельных видов инвесторов кредитных организаций, обусловленной видом их экономической деятельности и нормативными требованиями к 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.

Для реализации вступившего в силу Федерального закона от 18.07.2009 № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков” приняты следующие нормативные акты Банка России:

Положение Банка России от 12.11.2009 № 347-П “О порядке оплаты уставного капитала банков облигациями федерального займа, а также о порядке осуществления эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации” (далее — Положение № 347-П), которое определяет порядок оплаты уставного капитала кредитной организации (банка) облигациями федерального займа и осуществления банком эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации. Положением № 347-П отменяются ограничения, связанные с оплатой уставного капитала имуществом в неденежной форме, предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал банка, ограничение на соотношение номинальной стоимости размещенных привилегированных акций к зарегистрированному уставному капиталу кредитной организации, а также необходимость проверки правомерности оплаты уставного ка-

питала банка, участвующего в процедуре повышения капитализации;

Указание Банка России от 12.11.2009 № 2333-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав банка, и о порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение банком привилегированных акций у Российской Федерации в рамках осуществления процедур повышения капитализации” (далее — Указание № 2333-У). Сроки рассмотрения документов, представляемых в Банк России в соответствии с Положением № 347-П и Указанием № 2333-У, сокращены в два раза по сравнению с обычным порядком;

Указание Банка России от 16.12.2009 № 2365-У “О порядке направления Банком России в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти информации о соответствии банка требованиям Федерального закона “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков” устанавливает порядок направления в Минфин России информации о соответствии банка требованиям данного закона.

Изменения в антимонопольном законодательстве и правовом регулировании обществ с ограниченной ответственностью также нашли отражение в нормативной базе Банка России. Указанием Банка России от 14.08.2009 № 2277-У (далее — Указание № 2277-У) Инструкция 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” приведена в соответствие с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ “О защите конкуренции” и изменениями в правовом регулировании обществ с ограниченной ответственностью, внесенными Федеральным законом от 30.12.2008 № 312-ФЗ “О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации”. Так, Указанием № 2277-У предусмотрено представление кредитной организацией для целей государственной регистрации документа федерального антимонопольного органа, подтверждающего его согласие на создание кредитной организации, осуществление сделок с акциями (долями) кредитной организации, реорганизацию в форме слияния и присоединения (если получение такого согласия обязательно) либо копий уведомления кредитной организацией федерального антимонопольного органа и документа, подтверждающего принятие уведомления (если совершение указанных сделок требует не предварительного согласия федерального антимонопольного органа, а его последующего уведомления). Наиболее важные изменения в отношении кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью, связанные с изменением правового регулирования, заключаются в отмене учредительного договора, уста-

новлении необходимости заключения при учреждении кредитной организации договора об учреждении (не является учредительным документом), исключении требования об указании в уставе сведений об участниках, размере и номинальной стоимости принадлежащих им долей, а также необходимости государственной регистрации соответствующих изменений в уставе кредитной организации.

В целях упрощения процедуры изменения статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию, в том числе в случае неспособности банка исполнить требование о поэтапном повышении размера собственных средств (капитала), издано Указание Банка России от 14.08.2009 № 2279-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации”.

Дополнительно письмом Банка России от 25.12.2009 № 180-Т “Об осуществлении деятельности кредитными организациями при изменении статуса с банка на небанковскую кредитную организацию” разъяснены вопросы, касающиеся исполнения кредитной организацией обязанностей по договорам, заключенным банком до изменения статуса и не являющимся допустимыми для небанковской кредитной организации.

Указанием Банка России от 05.11.2009 № 2325-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 июля 2002 года № 1176-У “О бизнес-планах кредитных организаций” исключено требование о предоставлении бизнес-плана в Банк России при изменении вида кредитной организации (с банка на небанковскую кредитную организацию), а также при реорганизации кредитной организации в форме слияния и присоединения.

Указанием Банка России от 26.06.2009 № 2252-У “О возможности временного функционирования корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения” сняты временные ограничения на принятие территориальным учреждением Банка России решения о возможности временного функционирования корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения (ранее такое решение могло приниматься территориальным учреждением Банка России только до 1.07.2009).

Письмо Банка России от 10.06.2009 № 72-Т “О работе с банками в связи с увеличением требований к размеру собственных средств (капитала)” содержит рекомендации территориальным учреждениям Банка России по усилению контроля за банками, которым для соответствия требованиям законодательства в ближайшие три года потребуются докапитализация.

В соответствии с данным письмом территориальным учреждениям Банка России необходимо проводить детальный анализ увеличения размера собственных средств (капитала) банков с целью исключения рисков фиктивной докапитализации, вывода активов или недобросовестной продажи банка для проведения сомнительных операций.

В 2009 году была продолжена работа по оптимизации процедур и сокращению сроков рассмотрения Банком России соответствующих документов в целях содействия консолидации капитала в банковском секторе. Так, Указанием Банка России от 24.02.2009 № 2190-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.02.2004 № 252-П «О порядке рассмотрения структурными подразделениями центрального аппарата Банка России документов, представленных для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитных организаций и получения лицензии на осуществление банковских операций»:

- изменен порядок направления документов для государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в результате слияния или присоединения (изменений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации), — документы направляются непосредственно в Банк России, минуя территориальное учреждение Банка России;
- сокращен перечень документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в результате слияния (изменений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации), за счет исключения документов, не связанных с контролем за соблюдением норм гражданского законодательства;
- значительно сокращены — с 4 до 1 месяца в случае слияния, с 3 до 1 месяца в случае присоединения — сроки рассмотрения документов по вопросу о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в результате слияния (изменений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации);
- предусмотрена возможность в рамках подготовительных процедур (в том числе до проведения общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций) направления кредитной организацией в центральный аппарат Банка России подготовленных документов (или их проектов) для дачи Банком России заключения об их соответствии установленным требованиям.

Кроме того, Указанием Банка России от 16.12.2009 № 2364-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.02.2004 № 252-П «О порядке рассмотрения структурными подразделениями центрального аппарата Банка России документов, представленных для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, принятия решения

о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитных организаций и получения лицензии на осуществление банковских операций» сокращены сроки рассмотрения Банком России документов для внесения изменений в устав банка, связанных с его участием в процедуре повышения капитализации.

III. 1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций

Вопросы страхования вкладов физических лиц

В целях реализации требования Федерального закона от 22.12.2008 № 270-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» (вступил в силу 27.12.2009) о соблюдении банком — участником системы страхования вкладов установленного Банком России порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления, изданы следующие нормативные акты:

Указание Банка России от 27.10.2009 № 2312-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (вступило в силу с 27.12.2009), которым устанавливается, что банк признается обеспечивающим доступность неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное влияние, в случае, если эта информация размещена в сети Интернет: на сайте банка или в официальном представительстве Банка России;

Положение Банка России от 27.10.2009 № 345-П «О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (вступило в силу с 27.12.2009), которым устанавливается состав информации и порядок ее представления в Банк России для размещения на сайте Банка России в случае, если банком избран такой способ публичного раскрытия информации.

В целях поддержания стабильности банковской системы был принят разработанный с участием Банка России Федеральный закон от 27.09.2009 № 227-ФЗ «О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», предусматривающий временную отмену обязанности Банка России вводить в отношении банков — участников системы страхования вкладов запрет на привлечение во вклады денежных средств

физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в случаях несоблюдения указанными банками установленных требований по группам показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также обязательных нормативов. Реализация указанных положений обеспечила Банку России в условиях кризиса необходимую гибкость в возможности выбора соответствующего решения при применении к банкам — участникам системы страхования вкладов мер воздействия, что позволило после вступления в силу Федерального закона не вводить запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц по состоянию на 1.01.2010 в отношении 49 банков — участников системы страхования вкладов, не соответствующих требованиям к участию в системе страхования вкладов по группе показателей оценки доходности на две и более квартальные даты подряд.

Одновременно, учитывая изменения в законодательстве Российской Федерации, издано Указание Банка России от 11.11.2009 № 2330-У “О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц”, определяющее:

- основания, при возникновении которых Банк России обязан ввести запрет, и основания, при возникновении которых Банк России вправе ввести запрет;
- обстоятельства, при наличии которых Банк России с учетом норм Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” не вводит запрет;
- период времени, в течение которого банк в случае введения запрета не вправе привлекать денежные средства физических лиц во вклады и на банковские счета, а также порядок работы с дополнительными денежными средствами, поступающими во вклад (на банковский счет) физического лица после введения запрета;
- обязанность банка, которому введен запрет, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (на банковские счета), а также рекомендации о содержании указанной информации;
- принятие решения о введении запрета Комитетом банковского надзора Банка России, а также порядок оформления предписания о введении запрета и его форму, срок направления банку предписания о введении запрета и срок информирования АСВ о дате введения запрета.

Кроме того, издано Указание Банка России от 17.03.2009 № 2199-У “О порядке принятия решения о предъявлении требования о формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками” (далее — Указание № 2199-У), которое систематизировало предъявление Банком России требований банкам — участникам системы страхования вкладов о форми-

ровании реестра обязательств перед вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и Указанием Банка России от 01.04.2004 № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками” как в текущем режиме, так и в рамках организации и проведения инспекционных проверок на различных этапах (плановые и внеплановые проверки). Основной целью Указания № 2199-У является, с одной стороны, недопущение излишней нагрузки на банки в виде неограниченной возможности по предъявлению требований о формировании реестра обязательств перед вкладчиками, с другой стороны — создание условий, предусматривающих для Банка России возможность предъявления требований в необходимых случаях.

Помимо этого, принято Указание Банка России от 21.09.2009 № 2296-У “О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов или в соответствии с частью 3⁴ статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или Генеральной лицензии”, регламентирующее сроки и порядок представления банками ходатайства о прекращении права на работу с вкладами, порядок признания утратившей силу соответствующей лицензии Банка России, а также устанавливающее, что со дня признания лицензии утратившей силу право банка на работу с вкладами прекращается.

Вопросы финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций

Банк России принимал участие в подготовке следующих федеральных законов, нацеленных на повышение уровня капитальной базы и совершенствование финансового оздоровления кредитных организаций, вступивших в силу в 2009 году:

- Федеральный закон от 19.07.2009 № 193-ФЗ “О внесении изменения в статью 11 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”, предусматривающий распространение части 3 статьи 3 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” на банки, в отношении которых Банком России с 15.09.2008 до дня вступления в силу указанного Федерального закона приняты меры, аналогичные мерам по предупреждению банкротства банков, предусмотренным статьей 2 указанного Федерального закона.

В рамках действия Федерального закона от 19.07.2009 № 193-ФЗ Комитетом банковского надзора Банка России 26.08.2009 утвержден первый план мер по предупреждению банкротства банка, решение о санации которого было принято до вступления в силу Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”;

- Федеральный закон от 28.02.2009 № 28-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”, предусматривающий поэтапное повышение требований к минимальному значению собственных средств (капитала) для кредитных организаций и изменения в статье 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, устанавливающей основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

В целях реализации указанного Федерального закона издано Указание Банка России от 14.08.2009 № 2276-У “О порядке отзыва лицензии на осуществление банковских операций при снижении размера собственных средств (капитала) банка ниже уровня, установленного Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” (вступило в силу 1.01.2010), предусматривающее порядок определения наличия оснований для принятия решения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банка при снижении размера его собственных средств (капитала) ниже размера, установленного статьей 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Кроме того, издано Указание Банка России от 17.09.2009 № 2293-У “О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных” (далее — Указание № 2293-У), вступившее в силу 22.11.2009, подготовленное в целях совершенствования ранее действовавшего нормативного акта Банка России. Применение существенной недостоверности отчетных данных в качестве основания для отзыва лицензии банка поставлено в прямую зависимость от предварительного направления в кредитную организацию предписания с требованием об устранении выявленных нарушений. В Указании № 2293-У введены четкие количественные параметры для определения существенной недостоверности отчетности, а также расширен перечень нарушений, которые влекут за собой отзыв лицензии по данному основанию (в 2009 году у 17 кредитных организаций лицензия была отозвана в связи с установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных).

Также Указанием Банка России от 12.08.2009 № 2275-У внесены изменения в Указание Банка России от 03.10.2003 № 1332-У “О порядке предоставления территориальными учреждениями Банка России ходатайства об отзыве у кредитной организации ли-

цензии на осуществление банковских операций”, касающиеся порядка направления территориальными учреждениями Банка России ходатайства об отзыве лицензии при выявлении в деятельности кредитной организации оснований, предусмотренных пунктами 5—8 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

В 2009 году Банк России принимал участие в подготовке Федерального закона от 28.04.2009 № 73-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направленного на совершенствование положений об оспаривании сделок должника при осуществлении процедур банкротства и привлечении к субсидиарной ответственности лиц, имеющих или имевших право давать указания, обязательные для исполнения должником.

В целях совершенствования нормативной базы, регулирующей вопросы контроля за ликвидацией кредитных организаций, в 2009 году Банком России был издан ряд нормативных актов.

Указанием Банка России от 22.04.2009 № 2218-У “О порядке опубликования в “Вестнике Банка России” объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)” определен порядок рассмотрения структурными подразделениями Банка России объявлений, направляемых в Банк России конкурсными управляющими (ликвидаторами, ликвидационными комиссиями).

Указанием Банка России от 27.08.2009 № 2282-У “О внесении изменений в пункт 2.1 Указания Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У “О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц” изменены требования для участия в конкурсном отборе банков:

- увеличен минимально допустимый размер собственных средств (капитала) банков-агентов до 20 млрд. рублей;
- введено дополнительное требование, согласно которому для приобретения права на участие в конкурсном отборе банк должен относиться к 1-й или 2-й классификационной группе, определяемой в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”.

Указание Банка России от 03.11.2009 № 2320-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14.12.2004 № 265-П “Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций” (далее — Указание № 2320-У) и Указание Банка России от 03.12.2009 № 2354-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14.12.2004 № 1528-У “О Регламенте работы Комиссии по аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций” (далее — Указание

№ 2354-У) разработаны в связи с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», которым изменены требования, предъявляемые к арбитражным управляющим, установленные статьей 20 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Указаниями № 2320-У и № 2354-У сокращен перечень документов для аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, а также Указанием № 2320-У признано утратившим силу Положение Банка России от 07.08.2001 № 146-П «О порядке аттестации Банком России арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций».

Вопросы инспектирования кредитных организаций

В 2009 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности.

В рамках *основной (текущей) деятельности* изданы:

1. Указания Банка России:

от 06.03.2009 № 2196-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25.08.2003 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации»;

от 06.03.2009 № 2197-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 01.12.2003 № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Данные нормативные акты Банка России разработаны в связи с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и необходимостью совершенствования инспекционной деятельности Банка России, в том числе в целях организации «второго контура» банковского надзора, контроля за обеспечением сохранности средств государственной поддержки, а также усиления роли генеральных инспекторов межрегиональных инспекций при координации проведения проверок и анализе качества материалов проверок;

2. Указание Банка России от 30.07.2009 № 2266-У «О внесении изменений в пункт 3.5 Указания Банка России от 13.01.2005 № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», предусматривающее расширение требований к раскрытию информации служащими АСВ, включаемыми в состав рабочей группы, в целях исключения конфликта интересов;

3. Письмо Банка России от 30.12.2009 № 188-Т «О Методических рекомендациях по проверке кредитной организации (ее филиала) по вопросу организации потребительского кредитования», разъясняющее процедуру проведения проверки кредитной органи-

зации (ее филиала) уполномоченными представителями Банка России по вопросу организации потребительского кредитования;

4. Письмо Банка России от 22.12.2009 № 175-Т «О представлении заключений по результатам проверок банков», в том числе рекомендуемое осуществление мониторинга хода всех проводимых проверок кредитных организаций и регулярное информирование руководителями рабочих групп подразделений дистанционного надзора о текущих результатах проверок;

5. Совместное письмо Главной инспекции кредитных организаций и Департамента банковского регулирования и надзора от 03.09.2009 № 25-1-6/1669 «О взаимодействии при организации инспекционной деятельности» относительно совершенствования взаимодействия структурных подразделений территориальных учреждений Банка России при подготовке предложений в проект Сводного плана.

В рамках *эксперимента по централизации инспекционной деятельности* в Северо-Западном федеральном округе изданы:

1. Указания Банка России:

от 24.03.2009 № 2204-У «Об особенностях составления и представления отчетности по форме 0409037 «Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)»;

от 11.11.2009 № 2328-У «Об особенностях составления и представления отчетности по форме 0409038 «Сведения об инспекционной деятельности территориального учреждения Банка России».

Указанными нормативными актами Банка России для территориальных учреждений Банка России, расположенных в Северо-Западном федеральном округе, и Инспекции № 3 установлен временный порядок составления и представления отчетности по формам 0409037 «Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)» и 0409038 «Сведения об инспекционной деятельности территориального учреждения Банка России» в период проведения эксперимента по централизации инспекционной деятельности Банка России;

2. Распоряжение Главной инспекции кредитных организаций от 27.06.2009 № 53 «О Порядке осуществления мониторинга за организацией и проведением проверок, а также внутреннего контроля за организацией инспекционной деятельности в ходе эксперимента по централизации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе», определившее порядок осуществления мониторинга за организацией и проведением проверок кредитных организаций (их филиалов), проводимых Инспекцией № 3, а также внутреннего контроля за организацией инспекционной деятельности в ходе эксперимента по централизации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе.

В рамках мероприятий по осуществлению *контроля за деятельностью кредитных организаций, получающих средства государственной поддержки*, изданы:

1. Письмо Банка России от 30.03.2009 № 40-Т “О буквенных кодах, применяемых при составлении отчетности по форме 0409037 “Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)”, содержащее рекомендации по применению буквенных кодов при составлении отчетности по форме 0409037 в отношении проверок кредитных организаций, проводимых для целей контроля за соблюдением кредитными организациями требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, в том числе регулирующих порядок предоставления кредитным организациям кредитов (размещения в кредитных организациях банковских депозитов) Банком России, федеральными органами и (или) организациями;

2. Письма Банка России от 20.01.2009 № 04-25-4/219 и № 04-25-4/220 “О проведении проверок кредитных организаций”, в которых в связи с принимаемыми Правительством Российской Федерации и Банком России мерами по обеспечению сохранности государственных средств, направленных на поддержку финансовой системы и укрепление реального сектора отечественной экономики, рекомендовано при организации и проведении проверок кредитных организаций в 2009 году особое внимание уделять проверке деятельности кредитных организаций, получивших средства государственной поддержки;

3. Письмо Банка России от 27.07.2009 № 91-Т “О взаимодействии руководителей и членов рабочих групп с уполномоченными представителями Банка России, назначенными в кредитные организации в соответствии со статьей 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (опубликовано в “Вестнике Банка России” от 30.07.2009 № 45), разъясняющее порядок взаимодействия руководителя и членов рабочей группы, проводящей проверку кредитной организации, с уполномоченным представителем Банка России, назначенным в кредитную организацию в соответствии со статьей 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

4. Письмо Банка России от 31.12.2009 № 189-Т “О проведении проверок кредитных организаций, заключивших с Банком России Соглашения о частичной компенсации расходов (убытков) по операциям на межбанковском рынке”, определившее подходы к организации проверок в целях минимизации принимаемых Банком России кредитных рисков по операциям на рынке межбанковского кредитования, проводимым кредитными организациями, заключившими с Банком России Соглашения о частичной компенсации расходов (убытков) по операциям на межбанковском рынке;

5. Письмо Банка России от 31.12.2009 № 190-Т “Об упорядочении формирования и представления в электронном виде документов (их копий), составляемых в ходе организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов)”, уточняющее подходы к формированию и представлению в электронном виде документов (их копий), составляемых в ходе

организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе проверок, проводимых в целях контроля за обеспечением сохранности средств, предоставленных кредитным организациям в рамках осуществления мер, направленных на поддержку финансовой системы и укрепление реального сектора отечественной экономики;

6. Совместное письмо Главной инспекции кредитных организаций и Департамента банковского регулирования и надзора от 05.05.2009 № 25-3-7/862 “О предоставлении информации по вопросам проведения проверок кредитных организаций (их филиалов)”, содержащее рекомендации по организации информационного взаимодействия (направлению руководителей рабочих групп запросов генеральных инспекторов ГИКО по вопросам проведения проверок, в том числе о выявленных нарушениях в деятельности кредитных организаций (их филиалов), и получению от руководителей рабочих групп соответствующей информации).

III. 1.4. Методология текущего надзора

В целях усиления контроля за использованием кредитными организациями денежных средств, выделяемых для поддержки финансовой системы Российской Федерации в условиях глобального кризиса, Федеральным законом от 30.12.2008 № 317-ФЗ “О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Закон) в 2009 году введен институт уполномоченных представителей Банка России. В развитие данного Закона подготовлены и изданы:

- Указание Банка России от 09.02.2009 № 2182-У “О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности” (согласовано с Правительством Российской Федерации), устанавливающее требования к служащим Банка России, которые могут быть назначены уполномоченными представителями, определяющее процедуры их назначения, осуществления и прекращения осуществления ими своей деятельности, в т.ч. предусматривающее участие уполномоченных представителей Банка России без права голоса в заседаниях органов управления кредитных организаций, органов управления кредитных организаций, принимающих решения по вопросам кредитования, управления их активами и пассивами;
- Указание Банка России от 09.02.2009 № 2181-У “О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России”, устанавливающее порядок представления кредитной организацией уполномоченному представителю Банка России информации о намерении осуществить сделки (операции), определенные Законом, а так-

же иной определенной Законом информации, предоставляемой кредитной организацией по запросу уполномоченного представителя Банка России.

В целях внедрения в нормативной базе Банка России используемого в международной практике подхода по реализации Компонента 1 Базеля II⁷¹ Указанием Банка России от 03.11.2009 № 2324-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” разработан порядок, реализующий нормы упрощенного стандартизированного подхода к оценке кредитного риска Базеля II. Одновременно Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска” разработан порядок, реализующий в отношении расчета операционного риска Базовый индикативный подход Базеля II, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1).

В связи с использованием в системе пруденциального регулирования страновых оценок (в рамках реализации упрощенного стандартизированного подхода Базеля II) Указаниями Банка России от 03.11.2009 № 2321-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, от 03.11.2009 № 2322-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, от 03.11.2009 № 2323-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” внесены необходимые изменения, связанные с переходом в рамках системы расчета достаточности капитала на применение страновых оценок взамен действующего подхода, основанного на принадлежности стран к “группе развитых стран”.

Уточнены подходы по отнесению ссуд к просроченным и реструктурированным (формы отчетности 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации” и 0409117 “Данные о крупных ссудах”), что, наряду со сближением с МСФО в отношении раскрытия информации по просроченным ссудам, предполагает более консервативный подход надзорного органа к оценке и мониторингу просроченной задолженности и усилению контроля за кредитным риском.

В целях развития содержательного подхода при проведении процедур оценки кредитного риска в отношении средств, размещенных на корреспондентских счетах банков в кредитных организациях — контрагентах, Указанием Банка России от 12.02.2009 № 2185-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных

нормативах банков” разработан порядок, отменяющий требование Инструкции Банка России “Об обязательных нормативах банков” о расчете банками норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в отношении средств, размещенных на их корреспондентских счетах в кредитных организациях — контрагентах, за исключением остатков денежных средств в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах.

В целях адекватной оценки рисков, принимаемых на себя кредитными организациями, выполняющими функции центральной стороны на организованных торговых площадках, то есть выступающей в качестве стороны по сделкам с участниками расчетов на организованной торговой площадке и являющейся покупателем для каждого участника расчетов — продавца инструмента и продавцом для каждого участника расчетов — покупателя инструмента, Указанием Банка России от 06.03.2009 № 2195-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” разработан порядок включения в расчет обязательных нормативов операций, совершаемых на организованных торговых площадках при участии центральной стороны.

Указаниями Банка России от 26.06.2009 № 2254-У и от 27.03.2009 № 2205-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков” внесены изменения в Инструкцию Банка России “Об обязательных нормативах банков”, которые предусматривают в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) установление понижающих коэффициентов риска: по ипотечным жилищным ссудам, удовлетворяющим ряду условий, по кредитным требованиям по ипотечным кредитам (займам) военнослужащим, являющимся участниками накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, по кредитным требованиям к естественным монополиям; участие государственных корпораций в уставном капитале юридических лиц, переданных в их ведение, рассматривается как аналог участия в уставном капитале юридических лиц органа государственной власти и не является основанием для отнесения указанных юридических лиц к группе связанных заемщиков.

В целях решения проблемы дополнительной капитализации банковского сектора расширен возможный состав источников капитала 1-го уровня (основного капитала) кредитной организации за счет:

— нового вида субординированных инструментов — субординированного займа с дополнительными

⁷¹ Документ Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия” (“International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive version”, Basel Committee on Banking Supervision, июнь, 2006 год).

условиями. Срок привлечения такого займа — не менее 30 лет, инструмент предусматривает также возмещение и накопление процентных (купонных) доходов и покрытие убытков в случае возникновения у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. При этом досрочное погашение данного субординированного займа предусматривается не ранее чем через 10 лет с одновременным наличием условия о возможности увеличения процентной ставки в случае неосуществления досрочного погашения (Указание Банка России от 01.06.2009 № 2241-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”;

- части уставного капитала кредитных организаций в форме акционерного общества, сформированной в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков” (Указание Банка России от 11.11.2009 № 2329-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”).

В целях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов подготовлено рекомендательное Письмо Банка России от 04.09.2009 № 106-Т “Об особенностях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов”, разъясняющее подходы к оценке рисков банков, участвующих в программах (мероприятиях) по управлению просроченной (проблемной) задолженностью через механизм передачи прав (требований) по просроченным (проблемным) ссудам в активы (имущество) закрытых паевых инвестиционных фондов, приобретения и отражения на балансах банков в качестве ценных бумаг паев закрытых паевых инвестиционных фондов взамен переданных прав (требований) по ссудам.

В целях снижения влияния на общую оценку экономического положения банков показателя оценки доходности в условиях глобального кризиса и экономического спада подготовлены Указание Банка России от 29.04.2009 № 2226-У “Об особенностях порядка оценки экономического положения банков”, предусматривающее введение на период до 1 января 2011 года моратория на использование результатов оценки доходности при осуществлении их классификации в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, а также письмо Банка России от 30.04.2009 № 59-Т “Об особенностях оценки экономического положения банков”, разъясняющее порядок организации работы территориальных учрежде-

ний Банка России в период действия указанного моратория.

В связи с изменениями правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также в целях приведения методологии, используемой для оценки финансовой устойчивости банков на предмет признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, в соответствии с подходами, применяемыми при оценке экономического положения банков, издано Указание Банка России от 02.06.2009 № 2242-У “О внесении изменения в пункт 5.2 Указания 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”, уточняющее порядок расчета финансового результата банка и показателей группы оценки доходности.

В целях совершенствования подходов, используемых при классификации банков, а также в связи с внесением изменений в нормативные акты, на которых базируется Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, подготовлено Указание Банка России от 05.08.2009 № 2267-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, предусматривающее ограничение на использование показателей группы оценки доходности при оценке экономического положения банков 3-й классификационной группой, а также уточнение порядка определения финансового результата банка и порядка и сроков направления информации о классификационной группе и недостатках в деятельности банка, послуживших основанием для классификации, единоличному исполнительному органу банка в случае принятия территориальным учреждением Банка России решения о реклассификации банка в течение квартала.

В целях приближения к требованиям МСФО объема и содержания раскрываемой кредитными организациями (банковскими группами) информации о своей деятельности подготовлено Указание Банка России от 20.01.2009 № 2172-У “Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп” (далее — Указание № 2172-У), заменившее Указание Банка России от 14.04.2003 № 1270-У “О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп”. Комплект публикуемых форм отчетности дополнен Отчетом о движении денежных средств. Также Указанием № 2172-У предусмотрены раскрытие пояснительной записки к публикуемым формам отчетности в случае принятия решения об этом кредитной организацией либо головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и дифференциация сроков публикации квартальной публикуемой отчетности в зависимости от наличия/отсутствия аудиторского заключения. Кроме того, данное Указание на основе статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской

деятельности” установило перечень и порядок предоставления кредитными организациями и головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности, рекомендовало в местах по обслуживанию физических и юридических лиц предоставлять сведения о полной стоимости кредита, памятку заемщика, а также определило сроки обновления указанной информации.

В 2009 году издано Указание Банка России от 05.03.2009 № 2194-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, предусматривающее рекомендации по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности кредитной организации в случае ее прерывания в результате события операционного риска, в том числе по структуре и содержанию, а также по организации проверки (тестирования) плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В рамках мероприятий, направленных на совершенствование качества управления банками, в том числе подходов к организации систем управления рисками в кредитных организациях, издано Письмо Банка России от 03.09.2009 № 105-Т “О регулировании систем материального стимулирования в кредитных организациях”, содержащее информацию о международном опыте регулирования систем материального стимулирования в кредитных и прочих финансовых организациях, а также инициативах органов

власти отдельных стран и национальных органов финансового надзора в области регулирования систем материального стимулирования в финансовых организациях за последнее время.

В целях урегулирования деятельности банков, изменивших свой статус на небанковскую кредитную организацию, выпущено рекомендательное Письмо Банка России от 24.12.2009 № 178-Т “Об особенностях расчета обязательных нормативов кредитными организациями, изменившими статус банка на статус небанковской кредитной организации”, определяющее особенности расчета обязательных нормативов указанной категорией кредитных организаций.

В целях исключения совершения РНКО сделок, не свойственных целям их деятельности, Указанием Банка России от 02.09.2009 № 2285-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26.04.2006 № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением” разработан порядок, предусматривающий установление норматива максимального размера вексельных обязательств РНКО (Н16.2) со значением 0 (ноль), реализующего запрет для РНКО на выпуск в обращение собственных векселей, а также введение дополнительного условия в целях признания кредитов, предоставленных участникам расчетов на завершение расчетов за счет фонда поддержания ликвидности, активами второй группы с коэффициентом кредитного риска 10% — срок кредита не должен превышать трех календарных дней.

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

В 2009 году сохранилась тенденция предыдущих лет к сокращению общего количества зарегистрированных и действующих кредитных организаций. За 2009 год общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось с 1228 до 1178, или на 4,1%. Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, в 2009 году в сравнении с предыдущим годом также сократилось — с 1108 (1058 банков и 50 небанковских кредитных организаций) до 1058 (в том числе 1007 банков и 51 небанковская кредитная организация).

В отчетном году было зарегистрировано 7 вновь созданных кредитных организаций, в т.ч. 5 банков (из них 3 банка с иностранным капиталом) и 2 небанковские кредитные организации, против 13 кредитных организаций в 2008 году (8 банков, в т.ч. 5 банков с иностранным капиталом, и 5 небанковских кредитных организаций).

В 2009 году продолжался процесс реорганизации кредитных организаций:

- 12 кредитных организаций были присоединены к 8 другим кредитным организациям (в 2008 году количество присоединенных кредитных организаций составило 5 к 3 другим кредитным организациям);
- 7 кредитных организаций изменили организационно-правовую форму из общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество (против 9 в 2008 году).

В отчетном году 2 банка изменили статус на расчетную небанковскую кредитную организацию, в т.ч. 1 банк в связи с невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в 2008 году ни одна небанковская кредитная организация не изменяла статус на банк, а банки не изменяли статус на небанковские кредитные организации).

За 2009 год 23 кредитные организации, или 2,2% от общего количества действующих кредитных организаций, расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий (при этом 4 банкам были выданы несколько видов лицензий), из них:

- 4 банкам выданы генеральные лицензии на осуществление банковских операций;
- 10 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, из них 1 банку указанная лицензия была выдана одновременно с лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и

иностранной валюте, 1 банку указанная лицензия была выдана одновременно с лицензиями на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, 1 банку лицензия выдана в порядке замены имеющегося у него разрешения на операции и сделки с драгоценными металлами;

- 2 банкам — участникам системы страхования вкладов, имевшим лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, были выданы лицензии на проведение соответствующих операций в иностранной валюте;
- 2 банкам была выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- 7 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, 3 из 7 банков получили указанную лицензию впервые, в том числе 1 банку была также выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- 1 небанковской кредитной организации выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, содержащая более широкий перечень банковских операций в сравнении с ранее выданной лицензией.

По состоянию на 1.01.2010:

- 849 банков (без учета банков, являющихся участниками системы страхования вкладов, но которым был введен запрет на привлечение во вклады средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»), или 80,2% от общего количества действующих кредитных организаций, имели право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц против 886, или 79,9%, на 1.01.2009;
- 701 кредитная организация, или 66,3%, имела право на осуществление банковских операций со

средствами в рублях и иностранной валюте против 736 кредитных организаций, или 66,4% от их общего количества, на 1.01.2009;

- 291 банк, или 27,5%, имел генеральную лицензию на осуществление банковских операций против 298 банков, или 26,9%, на 1.01.2009;
- 203 кредитные организации, или 19,2%, имели право осуществлять операции с драгоценными металлами на основании лицензий на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов или разрешений на совершение операций с драгоценными металлами, на 1.01.2009 столько же кредитных организаций имело указанные лицензии (разрешения), что составляло 18,3%.

За 2009 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился с 881,4 до 1244,4 млрд. рублей, то есть на 363 млрд. рублей, или на 41,2%, при росте собственных средств (капитала) с 3811,1 млрд. рублей на 1.01.2009 до 4620,6 млрд. рублей на 1.01.2010, то есть на 809,5 млрд. рублей, или на 21,2%. В оплату уставного капитала контролируемых государством (включая субъекты Российской Федерации) банков поступило 227,9 млрд. рублей.

Со дня вступления в силу Федерального закона от 28.02.2009 № 28-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающего поэтапное повышение требований к минимальному значению собственных средств (капитала) для кредитных организаций, в период с 1.04.2009 по 1.01.2010 количество банков с размером собственных средств (капитала) менее 90 млн. рублей сократилось со 145 до 22 (на 123 банка), их них:

- уставный капитал увеличили 86 банков на сумму 5407,2 млн. рублей, размер собственных средств (капитала) этих банков увеличился на 6761,2 млн. рублей (у ряда банков одновременно с увеличением уставного капитала произошло существенное увеличение иных источников собственных средств (капитала), средства на инвестиции нашлись у владельцев банков из 31 региона;
- за счет иных источников (без увеличения уставного капитала) собственные средства (капитал) увеличили 29 банков на сумму 628,6 млн. рублей;
- 1 банк присоединился к другому банку (который располагает собственными средствами (капиталом) в размере более 90 млн. рублей);
- у 6 банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций;
- 1 банк сменил статус на небанковскую кредитную организацию.

Сумма участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2009 год увеличилась с 251,1 до 305,2 млрд. рублей, или на 21,6% (за 2008 год — с 183,5 до 251,1 млрд. рублей, или на 36,8%). Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы уменьшилась с 28,5 до 24,5% (в 2008 году — увеличилась с 25,1 до 28,5%). При увеличении количества

действующих кредитных организаций с иностранным участием с 221 до 226 (в 2008 году — с 202 до 221) количество кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% возросло со 102 до 108 (в 2008 году — с 86 до 102), а сумма иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций увеличилась на 54,1 млрд. рублей (за 2008 год — на 67,6 млрд. рублей).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 37 субъектах Российской Федерации, в том числе 136 кредитных организаций, или 60,2% их общего количества, расположены в г. Москве и Московской области, 13 — в г. Санкт-Петербурге.

В отчетном году уменьшилось количество филиалов действующих кредитных организаций — на 1.01.2010 их количество составило 3183 против 3470 на 1.01.2009, уменьшение составило 8,3%. Из общего количества филиалов кредитных организаций на территории Российской Федерации по состоянию на 1.01.2010 действуют 645 филиалов Сбербанка России ОАО, их количество по сравнению с 1.01.2009 сократилось на 130.

В 2009 году общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов уменьшилось на 601 единицу и на 1.01.2010 составило 37 547 против 38 148 на 1.01.2009. При этом увеличилось количество дополнительных офисов, операционных офисов и передвижных пунктов кассовых операций (соответственно с 21 272 до 21 641, с 1498 до 2109 и с 62 до 84), а общее количество операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов сократилось (соответственно с 13 871 до 12 461 и с 1445 до 1252). Уровень обеспеченности населения с точки зрения количества внутренних структурных подразделений на 100 тысяч населения незначительно уменьшился — с 27 на конец 2008 года до 26,5 на конец 2009 года.

В отчетном году Банком России зарегистрировано 309 выпусков ценных бумаг кредитных организаций: 258 выпусков акций и 51 выпуск облигаций (в 2008 году было зарегистрировано 274 выпуска акций и 75 выпусков облигаций).

Номинальный объем зарегистрированных в 2009 году выпусков акций по сравнению с 2008 годом увеличился в 2,6 раза и составил 454 млрд. рублей. Изменение данного показателя вызвано главным образом регистрацией выпусков акций, направленных на увеличение уставного капитала кредитных организаций. Номинальные объемы таких выпусков возросли со 168,9 млрд. рублей в 2008 году до 414,2 млрд. рублей в 2009 году. Номинальный объем выпусков акций, связанных с созданием кредитных организаций путем учреждения, составил 1,8 млрд. рублей, с преобразованием — 6,7 млрд. рублей (в 2008 году — 1,3 и 4,2 млрд. рублей соответственно). По сравнению с 2008 годом в 2009 году зарегистрировано в 3,2 раза больше выпусков, связанных с дроблением, консолидацией, уменьшением номинальной стоимо-

сти и с конвертацией акций. Их общая сумма в 2009 году составила 31,3 млрд. рублей против 0,1 млрд. рублей в 2008 году.

Из числа зарегистрированных в отчетный период выпусков акций в связи с окончанием размещения зарегистрировано 184 отчета об итогах их выпуска. Номинальный объем размещенных выпусков составил 372,5 млрд. рублей, или 82% от номинального объема зарегистрированных в 2009 году выпусков акций. В 2008 году аналогичный показатель составлял 131,6 млрд. рублей, или 75%, при равном количестве зарегистрированных отчетов об итогах выпуска акций. Кроме того, в 2009 году зарегистрированы отчеты об итогах 51 выпуска акций из числа выпусков, зарегистрированных в 2008 году, на сумму 8,4 млрд. рублей.

Номинальный объем зарегистрированных в 2009 году выпусков облигаций по сравнению с 2008 годом уменьшился с 344,4 до 202 млрд. рублей. При этом было размещено 27% от количества зарегистрированных в отчетный период выпусков обли-

гаций на сумму 45,1 млрд. рублей, что составляет 22,3% от номинального объема зарегистрированных в 2009 году выпусков облигаций (в 2008 году — 61,7 млрд. рублей, или 17,9%, соответственно). Также в 2009 году зарегистрированы отчеты и получены уведомления об итогах размещения 11 выпусков облигаций, зарегистрированных в 2008 году, на сумму 41 млрд. рублей.

В 2009 году в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска и в связи с нарушением в ходе эмиссии ценных бумаг законодательства Российской Федерации аннулировано 84 выпуска ценных бумаг (35 выпусков акций и 49 выпусков облигаций), что в 1,7 раза больше количества аннулированных выпусков ценных бумаг в 2008 году (21 выпуск акций и 28 выпусков облигаций). При этом следует отметить, что регистрация 29 аннулированных в 2009 году выпусков акций на сумму 17,1 млрд. рублей и 45 аннулированных в 2009 году выпусков облигаций на сумму 234,5 млрд. рублей была осуществлена в 2008 году.

III.3. Дистанционный надзор и надзорное реагирование

В 2009 году в области дистанционного надзора продолжали развиваться содержательные, ориентированные на идентификацию реально принимаемых банками рисков, подходы к надзору за деятельностью кредитных организаций. Глобальный кризис выявил в деятельности ряда кредитных организаций ранее скрытые риски. Работа по анализу объема и концентрации принимаемых банками рисков была существенно интенсифицирована, повышена оперативность реагирования на неблагоприятное развитие ситуации в банках.

В отчетном году дистанционный надзор за деятельностью кредитных организаций осуществлялся с учетом уроков кризиса и состояния внешних условий деятельности. В связи с этим было усилено внимание к степени прозрачности деятельности банков, при необходимости изучались факты проведения ими в существенных масштабах операций (осуществления сделок), лишенных очевидного экономического смысла и создающих реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков.

В 2009 году значительные усилия органов дистанционного надзора традиционно направлялись на анализ адекватности оценки банками кредитных рисков. Рассматривались практически все звенья кредитного процесса, в том числе финансовое положение заемщиков, наличие у них реальной деятельности в сфере материального производства и/или оказания услуг, источники средств для обслуживания и погашения ссуд, адекватность оценки рисков и полноты формирования резервов, а также достоверность их отражения в отчетности.

В отчетном году особое внимание уделялось анализу концентрации банковских рисков в различных аспектах. При определении уровня концентрации кредитных рисков, в том числе на реальных собственниках и аффилированных с ними лиц, органы дистанционного надзора руководствовались принципами содержательного (неформального) подхода.

В 2009 году было усилено внимание к объему непрофильных и внеоборотных активов, доля которых в балансах кредитных организаций во время кризиса значительно возросла. В связи с этим дальнейшее развитие получила оценка состояния корпоративного управления банками. Наряду с этим, в отчетном периоде большое внимание уделялось изучению существенно возросших объемов операций, проводимых банками с нерыночными ценными бумагами, в частности с паями закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ), в которые банки в ряде случаев передали “плохие” активы.

Контроль за уровнем процентных ставок по депозитам населения в 2009 году поднялся на новый уровень: в отчетном периоде была создана система ежелекдадного мониторинга процентных ставок привлечения средств населения в национальной валюте, а работа с банками по снижению неоправданно высоких ставок по вкладам стала более оперативной и содержательной. При этом итоговые результаты мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, регулярно публиковались на официальном Web-сайте Банка России.

Особое внимание в ходе надзора было сосредоточено на крупных системообразующих кредитных организациях федерального и регионального уровней. В этом отношении значительную роль сыграло развитие “второго контура” банковского надзора, в соответствии с которым надзор за крупными банками осуществляется территориальными органами Банка России и центральным аппаратом. В целях обеспечения деятельности “второго контура” надзора создана информационная система, предназначенная для оперативного информирования руководства Банка России, а также руководства и ответственных сотрудников подразделений надзорного блока о состоянии кредитных организаций.

В 2009 году центральный аппарат и территориальные управления Банка России расширили контакты и оперативное взаимодействие в области надзора за деятельностью системообразующих банков. Это позволило повысить оперативность и качество надзорного реагирования при изменении уровня рисков кредитных организаций и осуществлении банками операций, требующих особого внимания. На регулярной основе в 2009 году проводились совещания и рабочие встречи в центральном аппарате Банка России с руководителями и владельцами банков, испытывающих финансовые трудности и имеющих проблемы с качеством управления.

Существенным элементом расширения инструментария банковского надзора и обеспечения большей прозрачности деятельности кредитных организаций для надзорного органа стало практическое введение института уполномоченных представителей Банка России. По состоянию на конец года уполномоченные представители действовали в 42 банках. Данный институт позволил получать дополнительную информацию о деятельности банков, использующих средства господдержки, в т.ч. информацию, характеризующую их финансовое положение и качество

управления рисками. Это, в свою очередь, создало условия для повышения оперативности принимаемых надзорных решений. Наряду с изучением направлений использования банками средств господдержки, уполномоченными представителями совместно с подразделениями надзора осуществлялся сбор и анализ информации, характеризующей изменение динамики качества активов банков, в том числе кредитных портфелей, портфелей ценных бумаг, состояние ликвидности и иных аспектов банковской деятельности исходя из риск-ориентированных подходов. Участие уполномоченных представителей Банка России в заседаниях коллегиальных органов управления кредитных организаций позволило лучше оценить систему и процедуры принятия решений в кредитных организациях.

В 2009 году был продолжен процесс назначения кураторов в кредитные организации в соответствии с Положением Банка России от 07.09.2007 № 310-П «О кураторах кредитных организаций». В сфере международного сотрудничества и надзора за банками, являющимися дочерними для иностранных кредитных организаций, развитие получило участие сотрудников надзора в работе международных надзорных коллегий.

В целях получения Банком России информации о соблюдении кредитными организациями требований по раскрытию кредитными организациями информации о своей деятельности форма отчетности 0409809⁷², ранее содержащая только информацию о кредитных организациях, не опубликовавших свою отчетность, была переработана. Новая редакция формы содержит информацию о названии и тираже издания, в котором опубликована отчетность, сроки ее публикации, а также в целях контроля за соблюдением сроков опубликования годового отчета — дату проведения общего собрания акционеров (участников).

В целях более полной реализации принципов эффективного банковского надзора, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе в отношении получения «всеобъемлющей информации относительно финансового положения, рентабельности и рисков, принимаемых кредитными организациями», территориальным учреждениям Банка России предоставлено право требовать от банков, испытывающих в своей деятельности проблемы, формы отчетности, представляемые в целях надзора, в более частом, чем месячный, режиме.

По состоянию на 1 января 2010 года более 95% от общего количества действующих кредитных организаций раскрывали информацию о своей деятельности на официальном Web-сайте Банка России, в том числе более 87% от общего количества действующих кредитных организаций представили согласие на раскрытие данных об оборотах и остатках по счетам бухгалтерского баланса, а также о прибылях и убытках кредитной организации⁷³.

С целью снижения вероятности мошенничеств, осуществляемых через Интернет, организована регулярная публикация в официальном представительстве Банка России сведений об адресах Web-сайтов кредитных организаций по данным формы банковской отчетности 0409070 «Сведения об использовании кредитными организациями интернет-технологий».

В 2009 году в составе примененных мер воздействия к кредитным организациям по прежнему преобладали предупредительные меры. Количество примененных предупредительных мер воздействия против предыдущего периода снизилось и составило 7182 на 1.01.2010. В их составе основное место занимало направление письменной информации в адрес руководства банков (направлена в адрес 1031 банка). Совещания были проведены территориальными учреждениями с 514 банками⁷⁴.

⁷² Наименование формы отчетности 0409809 — «Сведения об опубликовании кредитными организациями отчетности и аудиторского заключения о ее достоверности».

⁷³ Отчетность по формам 0409101 и 0409102 в соответствии с Письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т «О раскрытии информации кредитными организациями».

⁷⁴ Более подробная информация о мерах воздействия, примененных к кредитным организациям в 2009 году, представлена в Годовом отчете Банка России за 2009 год.

III.4. Инспектирование кредитных организаций

В 2009 году инспекционная деятельность Банка России определялась Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов и Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) (далее — Сводный план) на 2009 год с учетом ситуации в экономике и банковском секторе.

Особое внимание уделялось проверкам, касающимся оценки финансового состояния (экономического положения) банков, в том числе оценки качества активов банков, операций с ценными бумагами, состояния расчетной дисциплины и работы по управлению ликвидностью. Основные усилия инспекционных подразделений были направлены на проверки кредитных организаций, оказывающих существенное влияние на системную устойчивость банковского сектора (т.н. структурообразующие кредитные организации) и кредитных организаций, получивших средства государственной поддержки. Одновременно проводились мероприятия, направленные на повышение качества проверок, усиление контроля за их результатами, превентивное реагирование на выявляемые в ходе проверок нарушения, совершенствование методического, информационного и аналитического обеспечения.

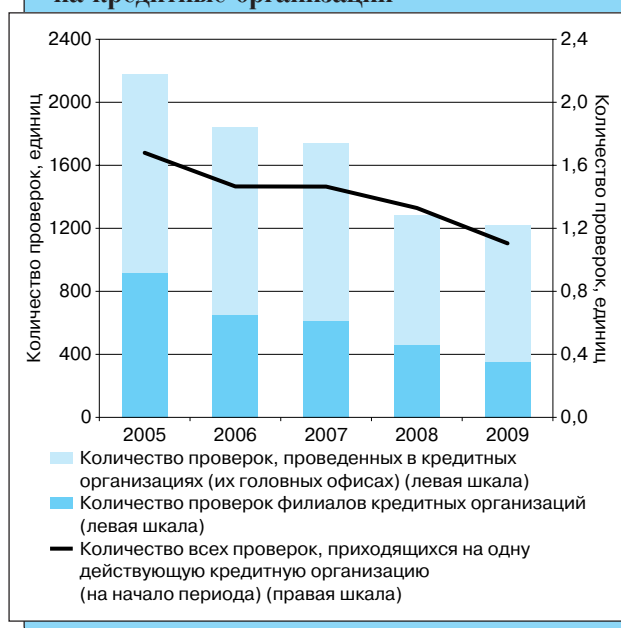
Всего в 2009 году проведено 1224 проверки, в том числе 866 — в кредитных организациях (78,2% от количества действующих на 1.01.2009); 353 — в филиалах кредитных организаций (28,8% от общего количества всех проверок), включая 38 проверок филиалов Сбербанка России ОАО; 5 — в дополнительных офисах и операционных кассах вне кассового узла. Сохранилась тенденция к снижению инспекционной нагрузки на кредитные организации (см. рисунок 3.1), при этом проводились преимущественно тематические проверки (1079 проверок, или 88,2% от общего количества всех проверок) (см. рисунок 3.2).

В рамках обеспечения функционирования системы страхования вкладов, гарантирования защиты прав и законных интересов вкладчиков банков в соответствии с требованиями статьи 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с участием служащих АСВ проведена 81 проверка.

В целях комплексного анализа деятельности кредитных организаций проверки их филиалов проводились, как правило, в рамках проверок кредитных организаций, что обусловило дальнейшее сокращение количества отдельных проверок филиалов кредитных организаций (см. рисунок 3.3). Решение о необходимости проверки филиала кредитной организации принималось с учетом доли, занимаемой им на региональном рынке банковских услуг, а также в общем

Динамика инспекционной нагрузки на кредитные организации

РИСУНОК 3.1



Динамика тематических и комплексных инспекционных проверок

РИСУНОК 3.2



объеме операций кредитной организации, концентрации рисков, существенности нарушений (недостатков) в деятельности, выявленных в ходе дистанционного надзора за филиалом, сведений о проведении им операций, угрожающих законным интересам кредиторов и вкладчиков.

В соответствии со Сводным планом проведено 884 проверки (72,2% от количества всех проверок), в том числе 742 тематические (83,9% от количества плановых проверок) (см. рисунок 3.4).

На внеплановой основе проведено 340 проверок (27,8% от количества всех проверок), в том числе 337 тематических (99,1% от количества внеплановых проверок).

По решению руководства Банка России проведены 83 проверки (24,4% от количества внеплановых проверок).

На основании решений руководителей территориальных учреждений Банка России проведено 257 проверок (75,6% от количества внеплановых проверок), большая часть из которых (219, или 64,4% от количества внеплановых проверок) проведена в целях контроля за правомочностью оплаты приобретателями акций (долей) кредитных организаций при увеличении их уставных капиталов более чем на 20% от ранее зарегистрированного размера. В связи с поступлением ходатайств кредитных организаций о расширении деятельности путем получения соответствующих лицензий проведено 13 проверок, в связи с наличием оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и в связи с устранением причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) — 12 проверок. Вопрос соответствия активов, предоставляемых банками в обеспечение кредитов Банка России, критериям, установленным

Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», рассмотрен в ходе 13 проверок.

В 2009 году был осуществлен контроль за организацией и проведением 89 проверок кредитных организаций, получивших средства государственной поддержки.

При организации данных проверок контролировалось обязательное включение в задание на проведение проверки вопроса оценки соответствия совершаемых кредитными организациями сделок и операций законодательству Российской Федерации. Рассмотрение данного вопроса в отдельных случаях было обусловлено поступлением информации от правоохранительных органов. По результатам указанных проверок подготавливалась информация о характере проводимых кредитными организациями операций и целевом использовании полученных ими средств государственной поддержки, которая направлялась в правоохранительные органы и подразделения надзорного блока Банка России.

Всего в рамках взаимодействия с правоохранительными и контролирующими органами было рассмотрено 214 обращений, в необходимых случаях специалисты Главной инспекции кредитных организаций оказывали им консультативную помощь.

В ходе проведенных в 2009 году проверок выявлено 16 422 нарушения в деятельности кредитных организаций (их филиалов). Наибольшее количество нарушений касается несоблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) — 3979 (24,2% от числа всех нарушений).

Динамика плановых и внеплановых инспекционных проверок

РИСУНОК 3.3



Динамика проверок филиалов и головных офисов

РИСУНОК 3.4



Значительную часть составили нарушения, допускаемые кредитными организациями при проведении кредитных операций, — 3714 (22,6%), а также нарушения достоверности учета и отчетности — 1443 (8,7%), расчетной дисциплины — 1279 (7,7%), организации работы по ведению бухгалтерского учета — 1156 (7%). Нарушение требований валютного законодательства допущено в 987 случаях (6%), порядка совершения кассовых операций — в 674 случаях (4,1%).

В целях совершенствования организации инспекционной деятельности Банка России в 2009 году начато проведение *эксперимента по централизации инспекционной деятельности* в Северо-Западном федеральном округе (далее — СЗФО).

В эксперименте принимают участие все территориальные учреждения Банка России, расположенные в СЗФО, и Инспекция № 3 Главной инспекции кредитных организаций.

Эксперимент в целом был ориентирован на повышение результативности проверок, в том числе за счет обеспечения независимости и объективности деятельности инспекторов, более эффективного маневрирования инспекционными ресурсами, повышения эффективности взаимодействия подразделений дистанционного и контактного надзора и конкретизации сфер их ответственности.

Для решения данных задач:

- изменен организационный статус подразделений инспектирования СЗФО. Инспекционные подразделения территориальных учреждений Банка России СЗФО преобразованы во внутренние структурные подразделения (далее — ВСП) Инспекции № 3, расположенные на соответствующих территориях;
- Инспекции № 3 дополнительно передана часть функций и полномочий территориальных учреждений Банка России СЗФО и центрального аппарата ГИКО с одновременным повышением ее ответственности за результаты инспекционной деятельности в федеральном округе;
- обеспечены условия функционирования Инспекции № 3 (в том числе материально-технические, социальные, документационные, информационные и др.).

Всего в 2009 году Инспекцией № 3 (в том числе ее ВСП) проведено 109 проверок, из них 83 — в соответствии со Сводным планом.

Для подготовки и проведения эксперимента в 2008—2009 годах разработано и издано около 40 документов, в том числе нормативных актов Банка России, организационно-распорядительных и иных документов Банка России и ГИКО, регламентирующих особенности инспекционной деятельности в СЗФО.

Централизация инспекционной деятельности в рамках эксперимента позволила осуществить переход:

к содержательному планированию проверок, в том числе усилить требования к обоснованности предложений территориальных учреждений Банка России СЗФО о проведении проверок и вопросов,

подлежащих проверке, что обеспечило подготовку проекта Сводного плана в части проверок кредитных организаций (их филиалов), расположенных в СЗФО, с более точным “фокусированием” на проблемах, имеющихся в их деятельности (с учетом профиля и концентрации принимаемых ими рисков);

к подготовке риск-ориентированных заданий на проведение проверок. Внедрение в ходе эксперимента элементов риск-ориентированного подхода к надзору, в том числе при определении перечня кредитных организаций (их филиалов) и вопросов, подлежащих проверке, явилось одним из значимых факторов снижения в ходе эксперимента инспекционной нагрузки на кредитные организации и прежде всего количества проводимых проверок;

к организации оперативного получения территориальными учреждениями Банка России СЗФО и центральным аппаратом Банка России информации о текущих результатах проверки до ее завершения, осуществления в ходе проверки оценки качества предоставляемых инспекторами материалов, быстрого выявления и реагирования на ситуации в кредитных организациях, требующие оперативного вмешательства регулятора;

к упрощенным процедурам привлечения сотрудников инспекционных подразделений к проверкам, проводимым в других регионах, что позволило повысить эффективность перераспределения (ротации) трудовых ресурсов инспекционных подразделений и их мобильность, задействовать временно свободных инспекторов из ВСП на других территориях СЗФО или Инспекции № 3, формировать “смешанные” рабочие группы, в том числе в целях исключения конфликта интересов;

к качественно новому уровню взаимоотношений территориальных учреждений Банка России СЗФО и Инспекции № 3, позволяющему в большей степени ориентироваться на потребности подразделений дистанционного надзора центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России СЗФО.

В начале эксперимента апробированы и внедрены процедуры мониторинга за организацией и проведением проверок, что позволило:

- повысить качество и оперативность выполнения инспекционными подразделениями задач, поставленных центральным аппаратом Банка России;
- унифицировать подходы к выполнению функций инспектирования, поскольку вопросы качества осуществления соответствующих функций стали контролироваться одним должностным лицом — генеральным инспектором Инспекции № 3;
- повысить качество материалов проверок, сократить количество замечаний по актам проверок, улучшить структуризацию актов проверок, обеспечить более полное, детализированное и обоснованное представление значимой надзорной информации.

Положительные результаты мониторинга в Инспекции № 3 позволили распространить в середине 2009 года накопленный опыт на деятельность всех межрегиональных инспекций Главной инспекции кредитных организаций.

В целом апробация новых технологий инспекционной деятельности как в условиях эксперимента, так и в условиях децентрализованной работы инспекционных подразделений подтвердила более высокую эффективность централизованной модели инспектирования и наличие значительного потенциала совершенствования инспекционной деятельности при ее организации на принципах централизации.

В 2009 году в практику работы Главной инспекции кредитных организаций были внедрены *элементы внутреннего контроля*. При этом преследовалась цель минимизировать правовые риски Банка России, повысить качество актов проверок, обеспечить своевременное информирование руководства Банка России о предварительных результатах проверок. Основными элементами внутреннего контроля стали мониторинг текущих результатов проверок кредитных организаций и анализ качества актов проверок кредитных организаций (включая экспресс-анализы материалов проверок⁷⁵ и заключения генеральных инспекторов Главной инспекции кредитных организаций о результатах проверок⁷⁶).

Мониторинг текущих результатов проверок проводился в связи с организацией со стороны Банка России специального режима надзора за структурообразующими кредитными организациями, в которых проведено 527 проверок (43,1% от общего количества проверок), включая 452 проверки (51,1% от количества плановых проверок) в соответствии со Сводным планом.

Мониторинг является элементом оперативного управления инспекционной деятельностью Банка России и направлен на обеспечение дополнительного контроля при организации и проведении проверок кредитных организаций, а также повышение их эффективности. В ходе мониторинга анализировалась информация о текущих результатах проверок, которая доводилась до сведения подразделений надзорного блока, что позволяло обеспечить оперативное получение их мнения о необходимости корректировки хода проверки (включая целесообразность дополнительного рассмотрения отдельных вопросов деятельности кредитных организаций, в том числе с привлечением руководства и собственников кредитных организаций).

Мониторинг также предоставлял возможность осуществлять превентивное реагирование в целях исправления ситуации в кредитных организациях и своевременного предотвращения негативных по-

следствий. При проведении мониторинга в целях установления возможного наличия операций по сокрытию реального качества активов, проводимых между кредитными организациями, в том числе в рамках банковских групп, материнских и дочерних (аффилированных) структур, осуществлялась координация нескольких одновременно проводимых проверок.

Качество актов проверок кредитных организаций оценивалось в ходе проведения углубленного анализа результатов проверок на предмет полноты изложения проверяемых вопросов, оценки принимаемых кредитными организациями рисков и их финансового состояния (экономического положения). В 2009 году межрегиональными инспекциями Главной инспекции кредитных организаций был проведен анализ качества 711 актов проверок кредитных организаций, по результатам которого в территориальные учреждения Банка России направлено 200 заключений, содержащих сведения об имеющихся в них недостатках.

В целях *повышения качества работы инспекционных подразделений на местах* были заслушаны отчеты об инспекционной деятельности 12 территориальных учреждений Банка России, расположенных в Центральном, Северо-Западном, Южном, Приволжском и Дальневосточном федеральных округах. В ходе заслушиваний обсуждались замечания, касающиеся недостатков организации и проведения проверок, давались рекомендации по повышению эффективности проверок и применению на практике нормативных и иных актов Банка России.

Межрегиональными инспекциями Главной инспекции кредитных организаций проведено 9 совещаний с руководителями инспекционных подразделений Центрального, Приволжского, Южного, Уральского, Сибирского и Дальневосточного федеральных округов, посвященных практическим вопросам и особенностям осуществления инспекционной деятельности в период кризиса, в том числе в части оценки кредитных рисков и деятельности банков в области ПОД/ФТ, формирования основных подходов к подготовке предложений в проект Сводного плана на 2010 год.

Была продолжена работа *по внедрению в практику инспекционной деятельности технологических карт*, которые представляют собой алгоритм пошаговых действий инспектора при проверке отдельных вопросов деятельности кредитных организаций. Применение технологических карт на практике обеспечивает повышение качества проверок и сопоставимость результатов проверок по нескольким кредитным организациям, снижает элементы субъективизма в действиях инспектора, оптимизирует и рационализиров его труд. В 2009 году были разработаны

⁷⁵ Экспресс-анализы материалов проверок содержат информацию об основных выявленных нарушениях в деятельности кредитных организаций и их влиянии (возможном влиянии) на оценку финансового состояния (экономического положения) кредитных организаций.

⁷⁶ Заключения генеральных инспекторов Главной инспекции кредитных организаций о результатах проверок содержат оценку качества актов проверок, в том числе выводов рабочей группы по результатам рассмотрения вопросов, подлежавших проверке.

технологические карты по вопросам, касающимся активных операций кредитных организаций с ценными бумагами, операций с собственными векселями и операций, направленных на вывод денежных средств за рубеж.

На основе информации, предоставляемой межрегиональными инспекциями Главной инспекции кредитных организаций, а также по результатам выборочного анализа материалов проверок была актуализирована и доведена до сведения инспекционных подразделений территориальных учреждений Банка России обобщенная информация об отдельных схемах, применяемых кредитными организациями для сокрытия нарушений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В рамках *аналитического и информационного обеспечения инспекционной деятельности* на федеральном, межрегиональном и региональном уровнях проводились работы по следующим направлениям:

1. Развитие аналитического инструментария инспекционных подразделений:

- обеспечение межрегиональных инспекций Главной инспекции кредитных организаций и инспекционных подразделений территориальных учреждений Банка России материалами, подготовленными по результатам анализа отчетности кредитных организаций (филиалов), расположенных на подведомственной им территории, в целях повышения качества планирования, подготовки и проведения проверок;
- проведение опытной эксплуатации подсистемы “Инспекция” модифицированной системы “Анализ

финансового состояния банка”, использование которой в дальнейшем позволит инспекционным подразделениям использовать единую платформу для получения аналитической информации;

- участие в работе по созданию прототипа системы автоматизации рабочего места инспектора (АС Инспектора), являющегося средством работы с данными из автоматизированных банковских систем, что позволит автоматизировать процесс формирования материалов проверок, повысить производительность труда членов рабочей группы и снизить в ходе проверок трудоемкость анализа данных бухгалтерского учета и иной информации о деятельности кредитной организации.

2. Автоматизация текущей инспекционной деятельности с целью повышения качества процессов планирования и проведения дальнейшего учета проверок, включая сопровождение и ведение базы данных проверок кредитных организаций (их филиалов), а также предоставление подразделениям надзорного блока Банка России информации о проверках кредитных организаций и их результатах в рамках Информационно-вычислительной системы Главной инспекции кредитных организаций (ИВС ГИКО).

3. Автоматизация задач надзорного блока Банка России в рамках разработки системы по регулированию и развитию банковского сектора, в ходе которой Главная инспекция кредитных организаций принимала участие в работах по созданию функциональной подсистемы “Инспекционная деятельность” Единой информационной системы поддержки деятельности (ЕИСПД).

III.5. Финансовое оздоровление и ликвидация кредитных организаций

В 2009 году Банком России была продолжена реализация комплекса мер, начатая в сентябре 2008 года, по обеспечению платежеспособности банков, испытывавших финансовые трудности в связи с международным финансовым кризисом.

В рамках реализации Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” (далее — Федеральный закон № 175-ФЗ) Банком России совместно с АСВ в течение 2009 года осуществлялись меры по предупреждению банкротства 17 банков, включая 14 банков, в отношении которых указанные меры начали осуществляться в 2008 году.

Из них в 2 банках в 2009 году были завершены начатые в 2008 году предусмотренные планами участия АСВ мероприятия по передаче вкладов физических лиц и эквивалентного размера имущества в финансово устойчивые банки, которые явились победителями закрытых отборов банков — приобретателей имущества и обязательств проблемных банков, проводимых АСВ, и представили наименее затратные коммерческие предложения. В рамках указанных мероприятий банки-приобретатели обеспечили обслуживание всех вкладчиков в точках присутствия проблемных банков на тех же условиях, которые действовали в проблемных банках. По завершении процедуры передачи вкладов лицензии на осуществление банковских операций (далее — лицензия) у проблемных банков были отозваны.

В соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ в 2009 году Банком России и АСВ направлены предложения об участии АСВ в предупреждении банкротства 3 банков. Представленные АСВ планы участия в предупреждении банкротства указанных 3 банков согласованы с Комитетом банковского надзора Банка России (из них 2 плана, предусматривающие использование средств Банка России, утверждены Советом директоров Банка России).

В 2009 году по 11 санируемым с участием АСВ банкам Банком России были утверждены детальные планы финансового оздоровления, что позволяет осуществлять мониторинг за развитием реального бизнеса банков и восстановлением их финансового состояния.

В 5 банках АСВ в рамках утвержденных планов участия был осуществлен выкуп временно неработающих проблемных активов в общей сложности на сумму 83 млрд. рублей, что позволило банкам улучшить показатели деятельности, в том числе оперативно уменьшить резервы на возможные потери по ссудам и увеличить размер собственных средств.

АСВ продолжит работу с указанными выкупленными активами.

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществляется за счет средств имущественного вклада Российской Федерации в АСВ либо за счет кредитов Банка России, предоставляемых АСВ на срок до 5 лет. В 2009 году Банком России было предоставлено указанных кредитов на общую сумму 73,3 млрд. рублей. При этом в отчетном периоде АСВ погасило Банку России 20,7 млрд. рублей. По состоянию на 1.01.2010 задолженность АСВ перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, составила 166,9 млрд. рублей.

В декабре 2009 года АСВ представило в Банк России первый Отчет о завершении проведения мер по предупреждению банкротства ЗАО “Нижегородпромстройбанк”. В связи с выполнением в полном объеме мероприятий, предусмотренных планом участия АСВ, цель финансового оздоровления банка достигнута: банк стабилизировал свою деятельность, имеет устойчивую тенденцию развития, задолженности перед АСВ не имеет. С 1.01.2010 надзор за деятельностью банка осуществляется в общеустановленном порядке.

В течение 2009 года согласно утвержденным Планам участия в предупреждении банкротства кредитных организаций приказами Банка России на АСВ были возложены функции временной администрации в 3 банках, всего в 2009 году АСВ осуществлялись функции временной администрации в отношении 6 банков, из них у 2 банков впоследствии отозваны лицензии, в 3 банках функции временной администрации прекращены досрочно на основании ходатайства АСВ, в 1 банке — в связи с истечением срока деятельности.

В соответствии с утвержденными Банком России планами участия АСВ в предупреждении банкротства по 4 банкам в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) было принято решение об уменьшении их уставного капитала до одного рубля. В дальнейшем указанными банками были осуществлены дополнительные эмиссии, выкупленные новыми инвесторами, что позволило восстановить капитал банков (в том числе с участием АСВ в банках на сумму 8,7 млрд. рублей) и обеспечить их полноценное функционирование.

На 1.01.2010 меры по предупреждению банкротства с участием АСВ в рамках Федерального закона № 175-ФЗ продолжают осуществляться в отношении 14 банков.

Кроме того, продолжилось осуществление мер по финансовому оздоровлению с участием иных инвесторов в 4 банках, решения о санации которых с использованием государственных средств были приняты до вступления в силу Федерального закона № 175-ФЗ.

В 2009 году основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (далее — Федеральный закон № 40-ФЗ), имели 112 кредитных организаций (в 2008 году — 95), расположенных в 29 субъектах Российской Федерации. Из них 4 кредитные организации осуществляли свою деятельность в рамках планов мер по финансовому оздоровлению, разработанных в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ; 16 — осуществляли меры по предупреждению банкротства с участием АСВ в рамках Федерального закона № 175-ФЗ; 1 банк реализует меры в соответствии с планом, утвержденным Комитетом банковского надзора Банка России в соответствии со статьей 11 Федерального закона № 175-ФЗ; 48 банков устранили причины возникновения указанных оснований в 2009 году; 1 кредитная организация устранила причины возникновения этих оснований в 2010 году; 5 кредитным организациям, осуществляющим свою деятельность менее двух лет со дня выдачи им банковской лицензии, из числа имевших основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренное абзацем 7 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ, требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала не предъявлялось в связи с особенностями, установленными вышеуказанной статьей; по 1 кредитной организации срок предъявления требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению на 1.01.2010 еще не наступил; у 34 — приказами Банка России были отозваны лицензии на осуществление банковских операций; у 1 — лицензия на осуществление банковских операций отозвана приказом Банка России в 2010 году; 1 кредитная организация подала ходатайство об изменении своего статуса на небанковскую кредитную организацию.

По состоянию на 1.01.2010 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) имели 19 кредитных организаций.

В течение 2009 года осуществлялся контроль за деятельностью 60 временных администраций по управлению кредитными организациями (далее — временная администрация), осуществлявшими свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ. В 2009 году было назначено 44 временных администрации, прекращена деятельность 48 временных администраций, в том числе 3 временных администраций — в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора, 45 временных администраций — в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначе-

нием конкурсного управляющего. В соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона № 40-ФЗ представители АСВ работали в составе 46 временных администраций, назначенных Банком России. По состоянию на 1.01.2010 действовало 12 временных администраций, которые были назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

Во исполнение Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в 2009 году Банком России осуществлялся надзор за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

По состоянию на 1.01.2010 участниками системы обязательного страхования вкладов являлись 925 банков (на 1.01.2009 — 937 банков), включая 66 банков, у которых лицензии на осуществление банковских операций были ранее отозваны (аннулированы).

В 2009 году включены в систему страхования вкладов 7 банков; исключены 19 банков (из них 10 — в связи с реорганизацией, 9 — в связи с ликвидацией).

В течение 2009 года в 31 банке — участнике системы страхования вкладов наступили страховые случаи (из них у 29 банков отозваны лицензии, у 2 банков аннулированы лицензии в связи с принятым решением о добровольной ликвидации). По всем страховым случаям, связанным с отзывом лицензий, реестры обязательств перед вкладчиками направлялись назначенными Банком России временными администрациями в АСВ в установленный Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” семидневный срок, что позволило АСВ своевременно (в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в АСВ необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая) начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В целях реализации положений Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Банком России по всем банкам — участникам системы страхования вкладов на постоянной основе осуществляется контроль за их соответствием установленным требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В 2009 году в соответствии со статьей 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в связи с несоответствием требованиям к участию в системе страхования вкладов Комитетом банковского надзора Банка России в отношении 3 банков — участников системы страхования вкладов были введены запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц (1 банку запрет введен по причине действия более 3 месяцев подряд принудительных мер воздействия, 2 банкам — в связи с несоответствием на две квартальные даты подряд по группе показателей оценки доходности).

В соответствии с требованиями Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в бан-

ках Российской Федерации” и заключенных соглашений в 2009 году осуществлялись взаимодействие, координация деятельности и обмен информацией между Банком России и АСВ по вопросам функционирования системы страхования вкладов, участия в ней банков и уплаты страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков — участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также иным вопросам, связанным с функционированием системы страхования вкладов.

В 2009 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 у 47 кредитных организаций, в том числе в связи с принятием решения акционерами (участниками) кредитной организации аннулированы лицензии у 3 кредитных организаций (в 2008 году — соответственно у 36 и 3 кредитных организаций). Наибольшее количество лицензий было отозвано (аннулировано) у кредитных организаций, зарегистрированных в Московском регионе, — 29.

Количество банков, у которых лицензии отозваны в связи с неисполнением требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязанностям по уплате обязательных платежей, в 2009 году составило 24 (в 2008 году — 20). Кроме того, у 17 кредитных организаций лицензия была отозвана в связи с установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных (в 2008 году — у 17), у 10 — 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 2008 году — у 7).

В течение 2009 года в судебном порядке оспаривалась правомерность издания Банком России приказов об отзыве лицензий у 6 кредитных организаций. Законность и обоснованность приказов Банка России об отзыве лицензий у 5 кредитных организаций подтверждена вступившими в законную силу судебными актами. В отношении одной кредитной организации судебное разбирательство не окончено.

В отчетном году Банком России приняты решения о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 44 кредитным организациям, из них по 21 кредитной организации — на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства, по 19 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 2009 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 45 кредитным организациям.

По состоянию на 1.01.2010 подлежали ликвидации 119 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии и Банком России из уполномоченного регистрирующего органа не получены свидетельства об их государственной регистрации в связи с ликвидацией. В том числе ликвидационные процедуры осуществлялись в 109 кредитных организациях. В оставшихся 10 кредитных организациях по состоянию на отчетную дату не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензии, в том числе по 1 кредитной организации производство по делу о признании банкротом приостановлено до получения результатов финансово-аналитической экспертизы, которая проводится Экспертно-криминалистическим Центром МВД России, а еще по 1 кредитной организации производство по делу о принудительной ликвидации приостановлено до вступления в законную силу судебного акта Арбитражного суда г. Москвы об обжаловании приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

Большинство ликвидируемых кредитных организаций (90) признаны несостоятельными (банкротами) и в них открыто конкурсное производство (в том числе в 2009 году банкротами признаны 48 кредитных организаций, из них в отношении 1 кредитной организации арбитражным судом ранее было принято решение о принудительной ликвидации). В отношении 13 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в 2009 году — по 4 кредитным организациям, из которых 1 кредитная организация впоследствии признана банкротом, а в отношении еще 1 кредитной организации ранее участниками было принято решение о добровольной ликвидации). Кроме того, 6 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их участников (в том числе в 2009 году участниками приняты решения о добровольной ликвидации в отношении 3 кредитных организаций).

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 1.01.2010 кредитных организаций (96) ликвидационные процедуры осуществлялись корпоративным ликвидатором — АСВ, назначаемым в соответствии с пунктом 2 статьи 50.11 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в том числе в 85 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 11 — ликвидатора.

В течение 2009 года АСВ было утверждено арбитражными судами ликвидатором 3 кредитных организаций и конкурсным управляющим 45 кредитных организаций (в том числе в 2 кредитных организациях АСВ было утверждено конкурсным управляющим после проведения в них ликвидационных процедур на

основании решений арбитражных судов о принудительной ликвидации).

Всего по состоянию на 1.01.2010 АСВ было утверждено конкурсным управляющим (ликвидатором) в 228 кредитных организациях, в том числе по 132 кредитным организациям, ликвидированным АСВ, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией.

В течение 2009 года Банком России было проведено 11 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций, из которых 2 проверки были проведены территориальными учреждениями Банка России и 9 проверок — Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. При этом в 10 случаях объектом проверки была деятельность АСВ и в 1 случае — арбитражного управляющего — физического лица.

В соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России от 03.07.2007 № 306-П “О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций” (далее — Положение № 306-П) о результатах проверки деятельности арбитражного управляющего — физического лица в качестве меры, принимаемой по результатам проверки, была проинформирована саморегулируемая организация арбитражных управляющих, членом которой являлось данное лицо.

Поскольку выявленные в ходе проведенных в 2009 году проверок деятельности АСВ недостатки не повлекли ущемления законных прав и интересов кредиторов кредитных организаций, предписания, а также иные меры, предусмотренные Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и Положением № 306-П, в отношении конкурсных управляющих (ликвидаторов) не применялись. Вместе с тем по результатам проверок АСВ были направлены 3 рекомендательных письма.

В 2009 году аккредитованы 40 арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 21 арбитражному управляющему.

Кроме того, 9 арбитражным управляющим отказано в аккредитации и 1 арбитражному управляющему отказано в продлении срока действия аккредитации в связи с несоответствием арбитражных управляющих условиям аккредитации, а у 1 арбитражного управляющего аккредитация аннулирована в связи с выявлением в его деятельности нарушений законодательства, регулирующего процедуры ликвидации кредитных организаций, приведших к несоблюдению прав и законных интересов кредитора.

По состоянию на 1.01.2010 при Банке России аккредитован 61 арбитражный управляющий.

В 2009 году на основании Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Советом директоров Банка России было принято решение об осуществлении выплат Банка России 265 вкладчикам 4 кредитных организаций на сумму 50 958 тыс. рублей.

Всего по состоянию на 1.01.2010 Банком России были приняты решения об осуществлении выплат 40 308 вкладчикам на общую сумму 1 264 696 тыс. рублей. По состоянию на указанную выше дату выплаты Банка России получили 36 169 вкладчиков (89,7% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1 229 691 тыс. рублей (97,2% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

Требования Банка России к кредитным организациям, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, по состоянию на 1.01.2010 удовлетворены конкурсными управляющими в сумме 381 050 тыс. рублей, что составляет 31% от общей суммы требований Банка России, перешедших к нему в результате выплат Банка России. Из общего числа кредитных организаций, вкладчикам которых осуществлялись выплаты Банка России, по состоянию на 1.01.2010 по 20 кредитным организациям уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией.

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

В 2009 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), а также принял активное участие в реализации утвержденного Правительством Российской Федерации 10 ноября 2008 года Плана мероприятий по совершенствованию российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который был разработан на основании рекомендаций, содержащихся в Отчете взаимной оценки Российской Федерации, подготовленном экспертами ФАТФ⁷⁷ в рамках третьего раунда взаимных оценок (далее — План). В соответствии с Планом в части вопросов, касающихся деятельности банковской системы, Банк России участвовал в разработке проектов федеральных законов, направленных, в частности, на совершенствование процедур идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, на расширение полномочий кредитных организаций, включая предоставление им права в одностороннем порядке без применения судебных процедур отказываться от исполнения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, а также на обеспечение сопровождения переводов денежных средств информацией о плательщике.

Банк России привел свои нормативные акты в соответствие с требованиями по сопровождению переводов денежных средств информацией о плательщике, установленными федеральными законами, регламентирующими деятельность по приему платежей физических лиц, осуществляемую платежными агентами⁷⁸.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2009 года нормативного акта Банка России, установившего в целях повышения эффективности информационного обмена новый порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган электронных сообщений об операциях, подлежащих контролю⁷⁹, проведена большая работа по оказанию мето-

дической помощи кредитным организациям. Это позволило уже к марту 2009 года сократить количество возвращаемых уполномоченным органом в связи с наличием ошибок сообщений до 0,3% и достичь показателя 2008 года.

В целях обеспечения единообразия правоприменительной практики Банка России в 2009 году была проведена работа по обобщению и систематизации вопросов территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций, касающихся исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ). Было издано информационное письмо с разъяснениями по наиболее актуальным вопросам применения нормативных и иных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

В целях совершенствования надзора за исполнением кредитными организациями (их филиалами) законодательства о ПОД/ФТ по инициативе Банка России были внесены изменения в Соглашение от 17.05.2004 «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по финансовому мониторингу, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Это дало возможность начиная с 1.07.2009 оперативно доводить до сведения территориальных учреждений Банка России информацию о соблюдении всеми поднадзорными кредитными организациями (их филиалами) установленных Федеральным законом № 115-ФЗ сроков представления сообщений об операциях, подлежащих контролю, в уполномоченный орган. Ранее такая информация в отношении филиалов кредитных организаций, самостоятельно не направляющих сведения в уполномоченный орган, была недоступна территориальному учреждению по месту нахождения такого филиала. Это снижало возможности дистанционного надзора и предпроверочной подготовки. Кроме того, были выпущены методические рекомендации по использованию территориальными учреждениями Банка России указанной информации в ходе дистанци-

⁷⁷ Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

⁷⁸ Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральный закон от 03.06.2009 № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

⁷⁹ Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

онного надзора, предпроверочной подготовки и при проведении инспекционных проверок⁸⁰.

В рамках исполнения надзорных функций Банком России при проведении в 2009 году инспекционных проверок 911 кредитных организаций и/или их филиалов были рассмотрены вопросы соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам проверок по совокупности выявленных нарушений, включая нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ, к кредитным организациям были применены различные меры воздействия: предупредительные — доведение до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации — в 287 случаях; принудительные — предъявление требований об устранении выявленных нарушений — в 196 случаях; наложение штрафов — в 122 случаях; введение ограничений либо запретов на осуществление отдельных видов банковских операций — в 162 случаях; отзыв лицензий — у 10 кредитных организаций.

В целях повышения профессиональной подготовки специалистов центрального аппарата и территориальных учреждений по вопросам ПОД/ФТ в 2009 году в соответствии с КATALOGом профессионального

образования персонала Банка России для руководителей и специалистов структурных подразделений территориальных учреждений при участии сотрудников Банка России, МВД России и Росфинмониторинга было проведено 8 учебных мероприятий, в которых приняло участие более 360 человек.

В соответствии с KATALOGом программ профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС⁸¹, утвержденным Банком России в рамках сотрудничества со странами ЕврАзЭС, специалисты Банка России приняли участие в качестве лекторов в семинаре по вопросам ПОД/ФТ, на котором обучались специалисты национальных (центральных) банков государств — участников ЕврАзЭС.

Активное участие Банка России в защите Отчета о прогрессе Российской Федерации по результатам третьего раунда взаимных оценок в сентябре 2009 года на пленарном заседании МАНИВЭЛ⁸² и в декабре 2009 года на пленарном заседании ЕАГ⁸³ способствовало признанию со стороны международного сообщества высокого уровня развития российской системы ПОД/ФТ и достижению Российской Федерацией существенного прогресса в сфере ее совершенствования.

⁸⁰ Письмо Банка России от 16.11.2009 № 144-Т «Об использовании информации, получаемой от Росфинмониторинга».

⁸¹ Евразийское экономическое сообщество.

⁸² Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

⁸³ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

III.7. Деятельность Центрального каталога кредитных историй

2009 год характеризовался значительным снижением объема кредитования физических лиц. Так, объем кредитования физических лиц снизился на 11%, в то время как рост данного показателя за 2008 год составил 35,2%. В результате в 2009 году замедлился рост количества титульных частей, накопленных в Центральном каталоге кредитных историй, осуществляющем свою деятельность на основании Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с 2005 года (рост 20% против 59% в 2008 году).

На конец 2009 года для субъектов и пользователей кредитных историй были доступны 66,7 млн. титульных частей кредитных историй с информацией о бюро кредитных историй (в 2008 году — 55,5 млн.), в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй. Указанное количество титульных частей кредитных историй соответствует более 37,3 млн. субъектов кредитных историй — заемщиков, давших согласие на передачу информации в бюро кредитных историй. Доля титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй — физических лиц осталась неизменной по сравнению с предыдущим годом и на начало 2010 года составила 99,7% от общего количества субъектов кредитных историй. Доля титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй — юридических лиц, соответственно, составила 0,3%.

В течение 2009 года в Центральный каталог кредитных историй (далее — ЦККИ) было направлено около 0,9 млн. запросов от пользователей кредитных историй и субъектов кредитных историй, что приблизительно на 0,7 млн. запросов меньше по сравнению с количеством запросов, направленных в ЦККИ в 2008 году.

Несмотря на замедление роста количества титульных частей кредитных историй в ЦККИ, в 2009 году существенно возрос интерес самих субъектов кредитных историй к своим кредитным историям, что свидетельствует о растущей осведомленности населения об услугах, предоставляемых ЦККИ и бюро кре-

дитных историй. В 2009 году от субъектов кредитных историй поступило на 52% больше запросов по сравнению с 2008 годом, и их общее количество с 2006 года (начала накопления титульных частей в ЦККИ) составило более 257 тысяч.

В 2009 году возрос интерес кредитных организаций к кредитным историям заемщиков — субъектов кредитных историй, что свидетельствует о стремлении кредитных организаций к совершенствованию процедуры анализа платежеспособности заемщиков. Так, количество запросов от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, поступивших в ЦККИ через кредитные организации, в 2009 году увеличилось на 163% по сравнению с количеством запросов, поступивших в 2008 году. Кроме того, количество запросов, осуществляемых субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй через Представительство Банка России в сети Интернет, увеличилось по сравнению с 2008 годом на 33%. Необходимо отметить также, что по подавляющему большинству запросов, поступавших от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, ЦККИ располагал информацией о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй.

В 2009 году в соответствии с нормами, определенными Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», на временное хранение в ЦККИ были переданы кредитные истории двух бюро кредитных историй. В связи с тем, что по ООО «Бюро кредитных историй Коми» торги по продаже кредитных историй и конкурс по безвозмездной передаче кредитных историй были признаны несостоявшимися, переданные им кредитные истории будут храниться в ЦККИ в течение 5 лет. Кредитные истории из ООО «Центральное Кредитное Бюро» переданы на хранение в ЦККИ до момента их передачи бюро кредитных историй — победителю конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй, организуемого ФСФР России.

III.8. Взаимодействие с российским банковским сообществом

В отчетном году Банком России была проделана работа по организации и проведению XVIII Международного банковского конгресса (МБК-2009) “Рост и устойчивость банковской системы: поиск оптимума” (г. Санкт-Петербург, 27—30 мая 2009 года). В ходе пленарных заседаний и работы секций конгресса обсуждались меры по реализации Программы антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год, совершенствованию инструментов денежно-кредитной политики, решению проблем антициклического регулирования и определению возможности его использования в российской практике, а также необходимость и возможность разработки унифицированного механизма раннего предупреждения кризисов и налаживания информационного обмена между странами в рамках Системы раннего предупреждения.

В 2009 году Банком России были проведены:

- Научно-практическая конференция “Банковский надзор: вчера, сегодня, завтра” (9 октября 2009 года), посвященная 20-летию системы банковского надзора в России. На конференции были обсуждены ближайшие и перспективные задачи развития банковского регулирования и банковского надзора в контексте общемирового и российского опыта. В научно-практической конференции приняли участие руководители и специалисты Банка России, представители Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Администрации Президента Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации, Федеральной антимонопольной службы, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации российских банков, рейтинговых агентств, СМИ, а также кредитных организаций.
- Всероссийское совещание по банковскому надзору с руководителями территориальных учреждений Банка России и их заместителями, курирующими вопросы надзора (16—19 ноября 2009 года).

В ходе работы совещания обсуждались актуальные вопросы и задачи банковского надзора, лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, приоритетные направления инспекционной деятельности в 2010 году, осо-

бенности надзора за деятельностью кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, вопросы взаимодействия экономических и надзорных подразделений Банка России при проведении операций денежно-кредитного регулирования, вопросы совершенствования бухгалтерского учета в банковской системе России.

В 2009 году специалисты Банка России принимали активное участие в конференциях, заседаниях, “круглых столах”, рабочих встречах, совещаниях, организованных Ассоциацией российских банков (АРБ), Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области, Национальной фондовой ассоциацией (НФА), Российским союзом промышленников и предпринимателей, Ассоциацией региональных банков России (Ассоциация “Россия”), Уральским банковским союзом по широкому кругу вопросов: денежно-кредитная политика Российской Федерации на современном этапе и меры по обеспечению ликвидности в банках; оценка рисков при осуществлении сделок секьюритизации ипотечных кредитов; применение порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; отражение кредитными организациями сделок “своп” в финансовой отчетности и отчетности, составляемой в целях осуществления Банком России надзора за соблюдением обязательных нормативов, в соответствии с их экономическим содержанием; проблема качества активов, использующихся как залоговое обеспечение кредитной деятельности, и необходимость их комплексного аудита в целях минимизации рисков; управление проблемной задолженностью и непрофильными активами в кредитных организациях; перспективы развития российского банковского сектора и преодоления негативных последствий экономического кризиса; обсуждение перспектив развития финансового рынка Российской Федерации, в том числе рынка РЕПО, с учетом уроков кризиса.

В отчетном периоде Банк России продолжил работу по повышению транспарентности деятельности кредитных организаций и регулированию процентных ставок по вкладам физических лиц, организовав мониторинг максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных органи-

заций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, с регулярной публикацией итоговых результатов.

В состав информации, публикуемой на официальном Web-сайте Банка России, в 2009 году были вклю-

чены новые аналитические данные, которые сегментируют основные показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций, в зависимости от места в банковской системе по размеру активов и собственного капитала⁸⁴.

⁸⁴ По состоянию на 1 января 2010 года более 95% от общего количества действующих кредитных организаций раскрывали информацию о своей деятельности на официальном Web-сайте Банка России, в том числе более 87% от общего количества действующих кредитных организаций дали согласие на раскрытие данных отчетности по формам 0409101 и 0409102 в полном объеме.

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

Взаимодействие с международными экономическими и финансовыми организациями

С 2009 года Российская Федерация является членом Базельского комитета по банковскому надзору (далее — БКБН) и вовлечена в разработку подходов к регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций. Принятые международным сообществом подходы предполагается реализовать и в практике банковского регулирования в России. Представители Банка России вошли в состав рабочих групп Совета по финансовой стабильности — СФС (Рабочей группы по трансграничному управлению кризисами) и БКБН (Группы по внедрению стандартов, Рабочей группы по надзорным вопросам бухгалтерского учета, Группы высокого уровня по макропруденциальному надзору, Рабочей группы по микрофинансированию, Группы по корпоративному управлению), а также 17 подгрупп рабочих групп БКБН.

В рамках взаимодействия с **Международным валютным фондом** (МВФ) специалисты Банка России в 2009 году приняли участие во встречах с миссией Европейского департамента МВФ в рамках консультаций по Статье IV Устава МВФ (20 мая — 2 июня 2009 года), а также с миссией МВФ по оценке текущей экономической и финансовой ситуации в Российской Федерации (30 ноября — 4 декабря 2009 года) для обсуждения проблем банковского сектора Российской Федерации, банковского регулирования и надзора.

Банк России также продолжил участие в инициированном МВФ проекте по расчету показателей финансовой устойчивости (ПФУ). С 2009 года Банк России осуществляет регулярный (на полугодовой основе) расчет ПФУ по банковскому сектору и рынку государственных ценных бумаг.

В 2009 году Банк России участвовал в обсуждении концепции программы **Всемирного банка** “Развитие финансового образования и финансовой грамотности в Российской Федерации”, направив представителей для участия в работе созданной под председательством Минфина России Межведомственной рабочей группы по подготовке проекта “Развитие финансового образования и финансовой грамотности в Российской Федерации”.

В отчетном году продолжалась совместная работа специалистов Банка России с экспертами **Европейского центрального банка** (ЕЦБ) в рамках проекта Базель II, финансируемого Европейским союзом. В соответствии с планом сотрудничества, утвержденным в рамках проекта, Банком России вместе с экспертами Евросистемы разработаны опросники по

проведению “пилотными” банками самооценки соответствия их внутрибанковских подходов к управлению кредитным риском, содержанию и минимальным требованиям IRB-подхода, а также соответствия их систем управления рисками и внутреннего контроля, планирования капитала положениям Компонента 2 Базеля II. Проведена работа с банками с целью ознакомления с практическими подходами, которые они используют при управлении рисками и капиталом, включая технические методы их оценки.

В отчетном году в рамках соглашения (Меморандума о взаимопонимании) между **Банком международных расчетов** (БМР) и Банком России осуществлялась реализация проекта по переводу на русский язык и интеграции 53 учебных курсов компьютерной обучающей программы “ФСИ Коннект” по вопросам банковского регулирования и надзора, разработанной Институтом финансовой стабильности БМР. По состоянию на конец 2009 года завершена подготовка 18 учебных курсов.

Кроме того, в 2009 году осуществлялась подготовка информационно-аналитических материалов о соответствии российского законодательства и правоприменительной практики основополагающим принципам **Организации экономического сотрудничества и развития** (ОЭСР) в рамках присоединения России к ОЭСР; представители Банка России в июле и ноябре 2009 года приняли участие в консультациях с экспертами секретариата ОЭСР по вопросам, связанным с регулированием российского рынка финансовых услуг.

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

В отчетном году сотрудничество Банка России с надзорными органами зарубежных государств строилось как на двусторонней, так и на многосторонней основе.

Продолжалось двустороннее взаимодействие Банка России с надзорными органами иностранных государств, в том числе в рамках соглашений (меморандумов) о сотрудничестве в области банковского надзора. В настоящее время заключено 29 двусторонних соглашений (меморандумов). В 2009 году подписан Меморандум о сотрудничестве с Центральным банком Аргентинской Республики. Продолжена работа по согласованию проектов меморандумов о взаимопонимании с органами банковского надзора 6 зарубежных стран. Информация о заключенных соглашениях о сотрудничестве (меморандумах о взаи-

мопонимании) и их тексты размещаются на странице Банка России в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

Взаимодействие с органами банковского (финансового) надзора иностранных государств осуществлялось также посредством проведения встреч по вопросам банковского регулирования и надзора с представителями центральных (национальных) банков и органов банковского (финансового) надзора зарубежных государств. Так, в 2009 году в Банке России состоялись консультации с представителями Австрийского Национального банка и Управления финансового рынка Австрии, Банка Нидерландов, Национального банка Украины.

В отчетном году Банк России также осуществлял сотрудничество с надзорными органами отдельных зарубежных государств на многосторонней основе в рамках «надзорных коллегий», которые создаются в целях совершенствования взаимодействия надзорных органов при осуществлении трансграничного надзора, в том числе в рамках выполнения решений Группы 20 по реализации международным сообществом антикризисных мер.

Надзорные коллегии действуют на межнациональной основе в качестве структур, обеспечивающих координацию надзорных действий в отношении конкретных международных банковских групп и строят свою работу в том числе в соответствии с многосторонними соглашениями о сотрудничестве и координации, заключаемыми надзорными органами страны происхождения материнской кредитной организации и стран пребывания ее дочерних структур и филиалов.

В 2009 году продолжалась деятельность подгруппы «Банки и финансовые услуги», действующей под эгидой российско-германской Рабочей группы высо-

кого уровня по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов. Состоялись очередные заседания подгруппы: в мае 2009 года в г. Туле, на котором рассмотрены вопросы о малых и средних предприятиях и банках в рыночной экономике и о пенсионной системе, а также в декабре 2009 года в Берлине по вопросам создания в Москве международного финансового центра и влияния финансового кризиса и решений Группы 20 на регулирование в области банковского надзора.

Кроме того, в 2009 году Банк России принимал активное участие в подготовке аналитических материалов и справочной информации к заседаниям, проводимым в рамках сотрудничества интеграционных органов **Евразийского экономического сообщества** (ЕврАзЭС) и Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС, в том числе о мерах по поддержке банковского сектора и финансового рынка государств — участников ЕврАзЭС в условиях глобального кризиса; были проработаны проекты двусторонних соглашений об информационном обеспечении участников интегрированного валютного рынка государств — членов ЕврАзЭС между Центральным банком Российской Федерации и надзорными органами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Таджикистан.

Также в истекшем периоде Банком России проводилась работа по подготовке замечаний и предложений по проектам соглашений по созданию договорно-правовой базы Единого экономического пространства (ЕЭП) Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан (октябрь 2009 года — январь—февраль 2010 года).

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

В сфере банковского регулирования и банковского надзора деятельность Банка России по-прежнему будет направлена прежде всего на поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации, защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Основным инструментом выполнения задач в сфере банковского регулирования и банковского надзора будет развитие риск-ориентированного надзора, включая вопросы системных рисков. Соответствующая работа в сфере банковского регулирования и банковского надзора будет проводиться в русле выполнения принятых Российской Федерацией на высшем уровне обязательств по реализации решений Группы 20.

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

В 2010 году предполагается продолжить работу по закреплению в законодательстве ряда положений, направленных на повышение требований к руководителям кредитных организаций и их филиалов и усиление контроля со стороны Банка России за соответствием руководителей установленным требованиям:

- необходимость соответствия руководителей квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации не только на момент их назначения, но и в течение всего периода их деятельности по управлению кредитными организациями с предоставлением Банку России права требовать замены руководителей в случае несоответствия установленным требованиям;
- уточнение требований к оценке деловой репутации руководителей с предоставлением Банку России права устанавливать критерии ее оценки и получать информацию о деловой репутации указанных лиц;
- наделение Банка России полномочиями по сбору и накоплению информации о лицах, деятельность которых привела к нанесению ущерба финансовому положению кредитных организаций или нарушениям законодательства, созданию ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, стабильности банковской системы Российской Федерации.

По-прежнему актуальной остается задача совершенствования законодательства в части конкретизации критериев определения деловой репутации членов советов директоров (наблюдательных советов)

кредитных организаций. Учитывая надзорный опыт Банка России, а также Базельские основополагающие принципы эффективного банковского надзора, следует законодательно закрепить за Банком России полномочия по оценке деловой репутации указанных лиц.

Финансовый кризис обозначил проблему надежности и ответственности собственников за сохранение финансовой устойчивости кредитных организаций, обеспечение законных интересов кредиторов и вкладчиков. Поэтому возросла актуальность решения ранее поставленной задачи повышения требований к финансовому положению и деловой репутации учредителей (участников) кредитных организаций, в связи с чем представляется необходимым:

- установить требования к финансовому положению и деловой репутации учредителей кредитных организаций и приобретателей более 10 процентов акций (долей) кредитных организаций;
- предоставить Банку России полномочия по оценке деловой репутации и финансового положения указанных лиц в соответствии с установленными им критериями на постоянной основе;
- предусмотреть механизм отстранения Банком России от управления кредитными организациями владельцев 10-процентного пакета акций (долей), финансовое положение и деловая репутация которых перестала удовлетворять установленным требованиям;
- уменьшить с 20 до 10 процентов величину приобретения акций (долей) кредитной организации, требующую предварительного согласия Банка России, что будет способствовать рационализации механизмов контроля Банком России за приобретением инвесторами акций (долей) кредитных организаций.

В 2010 году будут продолжены разработка и реализация дополнительных мер, направленных на повышение капитализации кредитных организаций. В этих целях предполагается:

- предоставить кредитным организациям — эмитентам акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, вместо регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг право уведомлять регистрирующий орган об итогах выпуска ценных бумаг, если указанные кредитные организации будут соответствовать предъявляемым к ним требованиям.

Одновременно с предоставлением возможности указанным кредитным организациям — эмитентам использовать уведомительный порядок предлагает-

ся использовать дополнительные механизмы контроля, стимулирующие соблюдение требований банковского законодательства при приобретении инвестициями акций (долей) кредитных организаций. Для этого предлагается:

- предоставить Банку России право налагать на приобретателей акций (долей) кредитной организации административный штраф за нарушение ими требований законодательства о получении предварительного согласия Банка России (направлении уведомления в Банк России) о приобретении акций (долей) кредитных организаций в установленных размерах при выявлении Банком России нарушений порядка приобретения акций (долей) кредитной организации;
- установить запрет на голосование на общем собрании акциями (долями) кредитной организации, приобретенными инвестором с нарушением требований законодательства.

С учетом накопления и использования в настоящее время Банком России персональных данных физических лиц (членов советов директоров (наблюдательных советов), руководителей и сотрудников кредитных организаций, учредителей (участников) кредитных организаций и иных лиц) будет продолжена работа над законодательным закреплением за Банком России права на обработку персональных данных, полученных им в рамках выполнения возложенных на него функций в сфере банковского регулирования и надзора в условиях действия Федерального закона «О персональных данных».

Банком России будет продолжена работа над проектом федерального закона, обязывающим номинальных держателей предоставлять кредитной организации сведения о владельцах акций кредитной организации и о владельцах акций акционерных обществ, оказывающих косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организацией. Принятие законопроекта позволит как Банку России, так и кредитным организациям — эмитентам акций своевременно получать информацию о вышеупомянутых лицах.

В целях упрощения процедуры реорганизации в форме слияния и присоединения планируется внесение в федеральное законодательство поправок, предусматривающих возможность участия в реорганизации юридических лиц (в том числе кредитных организаций) различных организационно-правовых форм. Данный шаг повысит привлекательность инструмента реорганизации, являющегося важным способом повышения капитализации, сделает его более экономически привлекательным.

В 2010 году предполагается завершить подготовку проектов следующих нормативных актов Банка России:

- Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»

в связи с вступлением в силу Федерального закона от 17.07.2009 № 164-ФЗ, которым внесены изменения в статью 9 Федерального закона «О защите конкуренции», определяющую понятие группы лиц;

- Указания «О внесении изменения в пункт 4.6 Положения Банка России от 09.06.2005 № 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», предусматривающего уточнение перечня оснований для внесения в базу данных сведений о руководителях кредитной организации (филиала), допустивших нарушения федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России;
- изменений 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 № 109-И), предусматривающих:
 - прекращение деятельности обменных пунктов и исключение их из перечня видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов);

установление порядка направления в центральный аппарат Банка России как положительных, так и отрицательных заключений территориальных учреждений Банка России по вопросам государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций;

сокращение количества инспекционных проверок источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации, проводимых непосредственно в кредитной организации, путем предоставления права принятия решения о проведении такой проверки руководителям территориальных учреждений Банка России, при условии, что размер собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную дату перед датой принятия ее уполномоченным органом управления решения об увеличении уставного капитала составляет не менее 180 млн. рублей, а лицами, оказывающими прямое или косвенное существенное влияние в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих не менее чем 75% от суммы увеличения уставного капитала, являются: юридические лица, финансовое положение которых подлежит оценке в установленном порядке; банки, соответствующие определенной классификационной группе, и небанковские кредитные организации, отнесенные к категории финансово стабильных кредитных организаций. При этом указанные лица должны иметь определенный минимальный долгосрочный рейтинг кредитоспособности по обязательствам в иностранной ва-

люте или определенный минимальный уровень рейтинга кредитоспособности, присвоенный соответствующими международными или национальными рейтинговыми агентствами;

установление обязанности кандидата на должность руководителя кредитной организации при заполнении анкеты согласно Приложению 1 к Инструкции № 109-И указывать направления деятельности кредитной организации, которые он будет курировать после вступления в должность. Эта мера позволит Банку России более точно оценить степень ответственности руководителя за допущенные кредитной организацией нарушения и учитывать данную информацию в дальнейшем при оценке деловой репутации руководителя кредитной организации.

III.10.2. Регулирование банковской деятельности

С учетом опыта осуществления антикризисных мер в рамках совершенствования системы банковского регулирования в 2010 году будут решаться задачи по реализации передовых международных подходов в области оценки финансовых рисков и устранению последствий финансового кризиса.

В целях повышения качественной составляющей процесса регулирования деятельности банков, развития риск-ориентированного надзора и с учетом принятых Российской Федерацией обязательств по реализации решений Группы 20 в 2010 году Банк России продолжит работу по подготовке необходимых условий для внедрения положений Базеля II. Указанная работа будет осуществляться, во-первых, путем внедрения содержательно новых подходов к оценке рисков, ориентированных на современную финансовую практику и математические методы, на базе внутрибанковской статистики (далее — усовершенствованные подходы), во-вторых, путем дополнения количественной оценки достаточности капитала банков качественными элементами (в виде общих принципов осуществления риск-ориентированного надзора, требований к поддержанию рыночной дисциплины).

Для реализации указанных задач в 2010 году будет проводиться предварительная оценка соответствия внутрибанковских систем управления рисками, внутреннего контроля и планирования капитала в ряде крупнейших кредитных организаций Российской Федерации минимальным требованиям IRB-подхода Компонента 1 и положениям Компонента 2 Базеля II. С этой целью Банком России будут подготовлены предложения по внесению изменений в законодательство, предусматривающие наличие у Банка России достаточных полномочий:

- по введению требований к кредитным организациям поддерживать на определенном уровне величину собственных средств (капитала);
- по установлению ответственности членов исполнительных органов и советов директоров (наблюдательных советов) за деятельностью кре-

дитных организаций, в т.ч. в области управления рисками, а также применения мер воздействия к руководителям и собственникам кредитных организаций. Предстоит на законодательном уровне закрепить ответственность собственников и органов управления кредитных организаций за качество и результаты реализации политики оценки и управления рисками, а также право Банка России на применение мер воздействия в случае низкой эффективности данной политики. Помимо этого в рамках реализации рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по работе со слабыми банками, основополагающих принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору (2006 год), а также рекомендаций Международного валютного фонда и Всемирного банка, представленных по итогам Программы оценки финансового сектора в Российской Федерации, проведенной в 2007—2008 годах, будет продолжена работа по законодательному закреплению дополнительных полномочий Банка России в части применения мер воздействия к руководителям и собственникам кредитных организаций. Расширение полномочий Банка России в отношении неэффективного либо недобросовестного управления кредитной организацией позволит создать стимулы, направленные на обеспечение добросовестного выполнения органами управления банков своих функций, повысит их ответственность при принятии решений, связанных с необходимостью соблюдения интересов кредиторов и вкладчиков;

- по установлению обязанности кредитных организаций и банковских групп раскрывать перед широким кругом пользователей информацию о подверженности рискам и процедурах управления ими;
- по установлению для кредитных организаций (банковских групп) правил управления банковскими рисками, что позволит реализовать минимальные требования по организации внутренних процедур кредитных организаций по оценке достаточности собственных средств (капитала) (Internal Capital Adequacy Assessment Process — ICAAP) в соответствии с Компонентом 2 Базеля II. До внесения в действующее законодательство изменений, необходимых для реализации указанных полномочий, Банк России предполагает довести соответствующие минимальные требования до кредитных организаций в качестве рекомендаций.

С учетом уроков финансового кризиса предметом особого внимания Банка России в 2010 году будут вопросы низкой диверсификации банками принимаемых рисков, в том числе на объекты инвестиций, эмитентов ценных бумаг, экономически связанных заемщиков, отдельные отрасли (подотрасли), сегменты рынка (строительство, оптово-розничная торговля, фондовый рынок), включая концентрацию на обслу-

живание бизнеса владельцев кредитной организации и иных связанных с банком лиц.

В 2010 году Банк России продолжит работу по совершенствованию подходов к оценке качества управления банками. В частности, планируется установить дополнительные критерии оценок с учетом существующей в банке практики компенсационных выплат, их соотношения с уровнем принятых рисков. Планируемые изменения позволят реализовать основные международные подходы в отношении эффективной практики материального стимулирования в финансовых институтах, в том числе подходы, изложенные в “Принципах построения систем материального стимулирования в финансовых организациях”, изданных Советом финансовой стабильности (Financial Stability Board).

В ходе анализа практики урегулирования проблем, с которыми пришлось столкнуться в условиях глобального финансового кризиса, в частности проблем в сфере регулирования уровня рисков в кредитных организациях, Банк России определил в качестве приоритетной задачи дальнейшее совершенствование риск-ориентированных подходов в сфере надзора, основанных в том числе на профессиональном суждении органа банковского регулирования и надзора. Планируемое закрепление на законодательном уровне понятия “профессиональное суждение” позволит обеспечить наличие понятного и прозрачного механизма принятия органом надзора решения при вынесении им профессионального суждения в отношении оценок финансового состояния банка, его активов и пассивов, а также перспектив деятельности.

В целях совершенствования оценки рисков по указанным операциям и требованиям к достаточности капитала на их покрытие предполагается:

- внесение соответствующих изменений в федеральное законодательство для создания правовой основы эффективного функционирования механизма регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами. Банк России принимает участие в работе над проектом федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в рамках которого предполагается установить право Банка России на предъявление требований по ограничению рисков, возникающих при совершении операций и сделок кредитного характера со связанными с кредитной организацией лицами (в том числе введение норматива максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо), группой связанных заемщиков;
- установление в отношении группы ссуд с признаками отраслевой концентрации повышенных (бо-

лее 1,0) коэффициентов риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банков;

- установление по операциям банков с ценными бумагами (вложения в долговые ценные бумаги, кредиты на приобретение ценных бумаг, вложения в капиталы юридических лиц), а также в отношении “непрозрачных” кредитных сделок, осуществляемых в том числе через третьих лиц, повышенных (более 1,0) коэффициентов для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банков;
- введение дополнительных повышенных требований по вышеназванным финансовым инструментам в части их оценки и формирования резервов на возможные потери.

С учетом обострившейся в условиях финансово-экономического кризиса проблемы оценки стоимости имущества⁸⁵, а также неадекватной оценки рисков в отношении переданных под управление третьим лицам проблемных активов в числе приоритетных задач банковского регулирования в этом направлении необходимо нормативно закрепить требования, предусматривающие:

- формирование резервов на возможные потери по имуществу, принятому в качестве отступного либо в ходе реализации прав на залог по проблемным ссудам, в зависимости от срока его нахождения на балансе кредитной организации, реализации более консервативного подхода к использованию обеспечения I или II категории качества в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- признание и оценка рисков в отношении вложений кредитных организаций в паевые инвестиционные фонды, иные фонды коллективных инвестиций, в том числе когда кредитная организация выступает в качестве учредителя доверительно-го управления, а также применения регулятивных вычетов при расчете собственных средств (капитала).

Особое внимание будет уделено Банком России регулированию риска ликвидности. Для приближения российской практики в данной сфере к международной банковской и надзорной практике, которая исходит из необходимости перспективной оценки объемов поступлений/оттока средств (в зависимости от сроков их получения/погашения)⁸⁶ с целью выявления наиболее “уязвимых” периодов времени, в которые может потребоваться привлечение дополнительных ресурсов, предполагается включить внебалансовые инструменты⁸⁷ в расчет нормативов ликвидности.

Серьезной задачей банковского регулирования остается усиление консолидированного надзора. В целях повышения эффективности консолидированного банковского надзора особое внимание будет

⁸⁵ Принятого банками в качестве отступного либо в ходе реализации прав на залог по проблемным ссудам.

⁸⁶ “Концепция денежных потоков”.

⁸⁷ Внебалансовые требования и внебалансовые обязательства.

уделено проблеме усиления ответственности юридических лиц — головных организаций банковских холдингов за деятельность входящих в их состав кредитных организаций. Прежде всего это касается исполнения головными организациями требования Федерального закона “О банках и банковской деятельности” об уведомлении Банка России об образовании банковских холдингов. В настоящее время надзорные полномочия Банка России ограничены кредитными организациями, что не позволяет ему эффективно воздействовать на головные организации банковских холдингов, не исполняющие указанное требование. В результате Банк России не располагает достаточно полной информацией о банковских холдингах в Российской Федерации, их составе и характере влияния, которое оказывают на деятельность кредитных организаций другие участники холдингов. Предлагается изменить сложившуюся ситуацию, расширив полномочия Банка России по контролю за участием кредитных организаций в банковских холдингах. В этой связи разрабатывается проект федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, который направлен на уточнение основных положений консолидированного надзора и требований по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности, закрепление полномочий Банка России по определению требований к системам управления рисками в кредитных организациях и банковских группах, снятие законодательных ограничений на состав информации, подлежащей обмену между головными организациями банковских групп (банковских холдингов) и участниками данных объединений юридических лиц, а также между уполномоченными органами, осуществляющими надзор за участниками групп и холдингов.

Повышению прозрачности структуры собственности кредитных организаций будет способствовать также установление требования к аффилированным лицам хозяйственных обществ по предоставлению обществу информации о себе и ответственности аффилированных лиц за неисполнение данного требования, а также требования к раскрытию информации об аффилированных лицах обществами с ограниченной ответственностью. Развитие института аффилированных лиц в данном направлении необходимо также в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении кредитными организациями сделок со связанными лицами.

В целях улучшения взаимодействия Банка России и внешних аудиторов кредитных организаций по обмену информацией о деятельности кредитных организаций предстоит внести изменения в следующие федеральные законы:

- “Об аудиторской деятельности”,
- “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

- “О банках и банковской деятельности”.

Внесение указанных изменений позволит привести нормы в области банковского аудита в соответствие с международными рекомендациями, а также укрепить доверие участников российской финансовой системы к кредитным организациям, повысить эффективность банковского надзора, в том числе своевременное принятие корректирующих мер, направленных на финансовую стабилизацию рынка.

III.10.3. Дистанционный надзор

В 2010 году работа по дистанционному надзору будет сосредоточена на следующих основных направлениях:

- анализ и оценка ситуации по системно значимым банкам;
- выявление рисков на ранних этапах их возникновения и проведение мероприятий с банками, направленных на их снижение;
- усиление внимания к банкам, ведущим агрессивную политику на разных сегментах рынка банковских услуг и рынке ценных бумаг, на предмет оценки принимаемых ими рисков и адекватности системы управления ими;
- интенсификация надзора за кредитными организациями с непрозрачной деятельностью;
- дополнительные меры по оценке рисков концентрации рисков, в том числе кредитного, рыночного, процентного;
- повышенное внимание к рискам, принятым банками на аффилированные с ними лица;
- проведение работы с руководством и собственниками банков по повышению качества корпоративного управления, включая управление рисками, обеспечению устойчивости банков, включая поддержание на необходимом уровне запасов ликвидности и капитала;
- оценка качества и соблюдения внутренних документов по управлению рисками, в т.ч. банками, имеющими филиалы.

Банк России примет дополнительные меры по внедрению в практику надзора содержательных (риск-ориентированных) подходов к оценке рисков и качества управления ими со стороны банков.

В ходе осуществления надзора за банковскими (консолидированными) группами особое внимание предполагается уделять качеству управления рисками на консолидированной основе.

В целях обеспечения адекватной оценки банковских рисков, а также выявления операций, имеющих признаки “схемных”, в т.ч. с “фиктивными”, “зеркальными” векселями банков, предполагается развивать взаимодействие и обмен информацией с федеральными органами, в т.ч. с Федеральной службой по финансовым рынкам, Федеральной налоговой службой, Федеральной таможенной службой, а также АСВ.

Планируется продолжить взаимодействие Банка России с надзорными органами иностранных госу-

дарств по вопросам установления характера и экономического содержания трансграничных операций российских кредитных организаций с иностранными банками, вопросам оценки рисков деятельности зарубежных дочерних банков и зарубежных филиалов российских банков.

Для обеспечения большей транспарентности и усиления контроля за деятельностью кредитных организаций, входящих в международные банковские группы, работающих на международных финансовых рынках, Банк России расширит свое участие в зарубежных надзорных коллегиях. Наряду с этим предусматривается создание надзорных коллегий с участием представителей зарубежных органов банковского надзора по крупнейшим российским банкам, ведущим трансграничную деятельность. Это позволит обеспечить более полное представление о деятельности российских банков и их банковских групп и более комплексно оценить принятые ими риски.

С учетом положительных результатов работы уполномоченных представителей в банках, получивших средства государственной поддержки, а также с целью повышения качества надзора за деятельностью кредитных организаций представляется целесообразным наделение Банка России правом назначать уполномоченных представителей в банки вне зависимости от предоставления им средств государственной поддержки. В этих целях Банком России подготовлены предложения о внесении соответствующих изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Будет продолжена работа по совершенствованию макропруденциального анализа на основе расчета и публикации совместно с МВФ показателей финансовой устойчивости, а также оценки системных рисков, в т.ч. методами стресс-тестирования российского банковского сектора. Банк России будет активно использовать подходы к стресс-тестированию, рекомендованные международными организациями. Предполагается разработать модель, описывающую взаимосвязи макроэкономических индикаторов национальной экономики и ключевых показателей банковского сектора. Сценарии стресс-тестов будут ориентироваться в том числе на шоки, имевшие место в условиях мирового финансово-экономического кризиса.

III.10.4. Инспектирование

В развитии инспекционной службы Банка России в 2010 году можно выделить два ключевых направления:

- получение значимой надзорной информации о финансовом состоянии (экономическом положении) кредитных организаций, прежде всего имеющих общенациональное и региональное значение, а также получивших средства государственной поддержки;

- подготовка перехода на поэтапную централизацию инспекционной деятельности Банка России.

В целях получения значимой надзорной информации о финансовом состоянии (экономическом положении) кредитных организаций при осуществлении инспекционной деятельности особое внимание будет уделяться проверкам кредитных организаций, деятельность которых в большей степени была подвержена системным рискам, обусловленным неблагоприятными макроэкономическими событиями конца 2008—2009 года. В связи с этим одним из приоритетных направлений работы станут проверки кредитных организаций:

- структурообразующих, т.е. оказывающих существенное влияние на системную устойчивость банковского сектора;
- осуществивших значительный объем вложений в сферы экономической деятельности, наиболее пострадавшие в период кризиса (финансирование коммерческой недвижимости, розничная торговля и другие сферы);
- ведущих активную экономическую деятельность в депрессивных регионах;
- находящихся под контролем владельцев, испытывающих финансовые трудности.

При организации инспекционной деятельности особое внимание будет уделяться:

- контролю деятельности и проверке направлений использования кредитными организациями средств государственной поддержки (в первую очередь кредитными организациями, получившими наибольшие объемы средств в долгосрочной форме или в форме вложений в их уставный капитал);
- оценке характера операций кредитных организаций, связанных с размещением средств в банках-нерезидентах и в ценные бумаги нерезидентов (за исключением участия в их уставных капиталах);
- оценке качества ссудной задолженности, адекватности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и оценке качества обеспечения, принимаемого в их уменьшение;
- проверке источников средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала более чем на 20 процентов от ранее зарегистрированного размера (в том числе в связи с вступлением в силу Федерального закона от 28.02.2009 № 28-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающего повышение с 1 января 2010 года требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций).

По-прежнему актуальными останутся вопросы соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ, а также валютного законодательства. В связи с этим особое внимание будет уделено вопросам эффективно-

сти работы кредитных организаций по выявлению и фиксированию операций, подпадающих под категорию “сомнительных”.

В рамках проведения Банком России единой государственной денежно-кредитной политики особое внимание будет уделено проверкам соответствия активов, принимаемых в обеспечение (потенциально являющихся обеспечением) кредитов Банка России, требованиям Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”.

В связи с положительными результатами эксперимента по централизации инспекционной деятельности Советом директоров Банка России принято решение о переходе к поэтапной централизации инспекционной деятельности⁸⁸.

В состав участников первого этапа централизации будут включены Инспекция № 3 (в связи с завершением эксперимента в Северо-Западном федеральном округе), а также инспекционные подразделения Сибирского и Дальневосточного федеральных округов и координирующие их деятельность межрегиональные инспекции № 7 и 8.

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

- совершенствование нормативной правовой базы, регламентирующей вопросы организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России;
- совершенствование методического обеспечения инспекционной деятельности, в том числе по проверке отдельных направлений деятельности кредитных организаций.

III.10.5. Страхование вкладов физических лиц

В настоящее время размер страхового возмещения по вкладам населения в сумме 700 тыс. рублей находится на уровне, соответствующем социальным и экономическим условиям в стране, а также финансовым возможностям системы страхования вкладов. На протяжении большей части 2009 года показатель достаточности средств фонда страхования вкладов (отношение размера фонда к совокупному объему страховой ответственности АСВ) находился на допустимом уровне 5%. Размер фонда страхования вкладов (по состоянию на 1.01.2010 — 93,7 млрд. рублей) позволяет своевременно осуществлять страховые выплаты вкладчикам.

В целях дальнейшего укрепления доверия к банковской системе Банк России продолжит работу над проектом федерального закона “О внесении изменений в

статью 5 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, предусматривающим распространение защиты, предоставляемой системой страхования вкладов физических лиц, на денежные средства, находящиеся на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также средства, размещенные на банковских счетах (вкладах) нотариусов, адвокатов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности.

В целях пресечения попыток необоснованного получения страхового возмещения из фонда обязательного страхования вкладов предпринимаемых со стороны недобросовестных клиентов банков Банком России совместно с АСВ будет продолжена начатая в 2009 году работа над проектом федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, закрепляющим норму, препятствующую получению страхового возмещения из фонда обязательного страхования вкладов по искусственно сформированным обязательствам банка перед вкладчиками — юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, размер денежных средств на счетах (во вкладах) которых превышает сумму денежных средств, подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.

III.10.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций

Внедрение в российскую практику законодательно закрепленной системы непосредственного вмешательства государства в деятельность проблемных банков и финансирования мер по предупреждению банкротства банков с участием Банка России и АСВ (Федеральный закон “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”) позволили значительно повысить уровень защищенности банковской системы и кредиторов российских кредитных организаций, а также повысить рыночную дисциплину и ответственность основных владельцев банков в период финансового кризиса. Представляется необходимым законодательное закрепление возможности применения данного механизма урегулирования проблемных банков на постоянной основе с целью применения не только в период финансового кризиса, но и при стабильной экономической ситуации.

Одновременно с учетом практики применения Банком России и АСВ мер по предупреждению банкротства целесообразно дальнейшее совершенствование указанного механизма с тем, чтобы обеспечить возможность применения наиболее эффективных

⁸⁸ В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 8 апреля 2010 года.

инструментов и процедур предупреждения банкротства кредитных организаций. В качестве основных направлений совершенствования данного механизма наиболее актуальным является расширение стимулов участия в предупреждении банкротства банков частных инвесторов путем предоставления Банку России возможности устанавливать специальный режим применения мер воздействия к кредитным организациям, реализующим планы мер по финансовому оздоровлению частными инвесторами без привлечения средств государства. Кроме того, с учетом практики применения норм законодательства целесообразно уточнить правовую базу и механизмы оперативной передачи имущества и обязательств проблемных банков в здоровый банк.

В целях повышения ответственности собственников и менеджмента кредитной организации за состояние дел в кредитной организации необходимо на законодательном уровне расширить полномочия Банка России в части применения мер воздействия за нарушения, связанные с осуществлением банковской деятельности, не только к кредитным организациям, но и к ее руководителям, а также в отношении лиц, оказывающих существенное влияние на деятельность кредитной организации. Необходимо установить механизм ограничений судебными решениями прав собственников, которые своими решениями способствовали возникновению в кредитных организациях угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Кроме того, будет продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», предусматривающим установление ответственности руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников), иных лиц, имеющих (имевших) право давать обязательные для исполнения банком указания либо иным образом определять действия банка, в отношении которого АСВ осуществляются меры по предупреждению банкротства, в случае, если необходимость применения таких мер возникла в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц. Целью данного законопроекта является разработка механизмов снижения рисков злоупотреблений со стороны указанных выше лиц, а также уменьшение финансового бремени инвесторов и иных лиц, участвующих в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусмотренных Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

В целях повышения эффективности функционирования временных администраций, назначаемых Банком России в кредитные организации после отзыва лицензии, оперативности мер по розыску и взысканию активов целесообразно не ограничивать сферу участия АСВ в работе временных администраций только обеспечением осуществления страховых выплат. В этих

целях следует предусмотреть возможность участия сотрудников АСВ в работе по обследованию кредитных организаций и мероприятиях по работе с активами с предоставлением им права доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну. Одновременно в целях обеспечения сохранности имущества банков, снижения расходов и повышения размера удовлетворения требований кредиторов целесообразно законодательно закрепить возможность заключения временными администрациями договоров с АСВ о безвозмездном выполнении отдельных функций (хранение имущества, размещение банка и другое).

III.10.7. Контроль за ликвидацией кредитных организаций

В 2010 году Банк России продолжит работу по совершенствованию процедур ликвидации кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, путем участия в подготовке изменений в законодательство Российской Федерации, регулирующие процедуры банкротства и принудительной ликвидации, и разработки нормативных актов Банка России.

В сфере контроля за ликвидацией кредитных организаций актуальным является совершенствование законодательства в целях снижения рисков злоупотреблений со стороны руководства и собственников кредитных организаций и максимальное сокращение для кредиторов и банковской системы в целом негативных последствий отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

В указанных целях должен быть разработан проект федерального закона, включающий поправки в законодательство о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, нормы которого позволят при ликвидации кредитных организаций применять неденежные формы расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства, а именно осуществлять оперативную передачу имущественного комплекса несостоятельного должника вместе с обязательствами последнего действующей кредитной организации и применять для расчетов с кредиторами иные формы прекращения обязательств, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации, а также уточнить порядок передачи учредителям (участникам) банков имущества, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами.

Также с целью защиты прав кредиторов необходимо внесение изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», предусматривающих упрощенный порядок перехода от процедуры принудительной ликвидации кредитной организации к процедуре ее банкротства, в том числе в части установления требований кредиторов. В связи с этим указанный проект федерального закона должен определять, что требования кредиторов, установленные в ходе ликвидации кредитной организации, не требуют повторного установления в

ходе конкурсного производства в кредитной организации, что позволит существенно ускорить расчеты с кредиторами.

С учетом существующей в законодательстве Российской Федерации правовой неопределенности в отношении имущества клиентов кредитной организации, принятого последней на хранение и (или) учет по договорам доверительного управления или иным договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, необходимо разработать проект федерального закона, закрепляющий на законодательном уровне возможность возврата указанного имущества после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и в период осуществления ликвидационных процедур без его включения в конкурсную массу.

Для предотвращения злоупотребления правом в делах о несостоятельности (банкротстве) и принудительной ликвидации кредитных организаций необходимо четко установить основания для вынесения арбитражным судом определений о назначении экспертизы по делу, а также определить, в случае злоупотребления правом, ответственность лиц, заявивших соответствующее ходатайство в рамках дела о банкротстве.

Важной мерой поддержки финансового рынка и минимизации для его участников последствий отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций станет принятие поправок в законодательство о несостоятельности (банкротстве), предполагающих возможность заключения участниками срочного рынка соглашений о неттинге в отношении обязательств по финансовым сделкам.

В целях снижения рисков для кредиторов необходимо установление обязанностей руководителя кредитной организации по обеспечению сохранности электронных баз данных кредитной организации и созданию их резервных копий, а также ответственности за неисполнение указанных обязанностей.

В связи с изложенным представляется необходимой разработка проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», направленного на решение вышеуказанных задач.

Кроме того, внесение изменений в законодательство Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций в целях снижения рисков злоупотреблений со стороны руководства и собственников кредитных организаций должно сопровождаться внесением изменений в иные законодательные акты Российской Федерации.

Для обеспечения возможности проведения обследования банка с отозванной лицензией и выявления признаков несостоятельности (банкротства) предусмотренный Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» пятнадцатидневный срок

для подачи Банком России заявления в арбитражный суд о принудительной ликвидации следует увеличить до 30 дней.

В целях защиты прав кредиторов кредитных организаций необходимо установление уголовной ответственности для руководителя, а также лица, ответственного за составление и (или) представление бухгалтерской и иной отчетности, за внесение в бухгалтерские, иные учетные и отчетные документы, отражающие экономическую деятельность кредитной организации, изменений, искажающих их действительное содержание, ложных сведений, а равно за представление неполных либо заведомо ложных сведений с целью сокрытия информации о фактическом финансовом положении кредитной организации.

В 2010 году будет продолжена работа по совершенствованию нормативной базы Банка России. В частности, будет завершена работа по внесению изменений в Положение Банка России от 16.01.2007 № 301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России», нацеленных на повышение эффективности осуществления ликвидационных процедур и отражения их результатов в промежуточном ликвидационном и ликвидационном балансах кредитных организаций.

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

В целях повышения эффективности работы кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ в 2010 году будут предприняты меры по дальнейшему совершенствованию нормативно-правовой базы и методологического обеспечения деятельности кредитных организаций в части:

- идентификации клиентов и выгодоприобретателей;
- оценки уровня рисков клиентов и их операций;
- выявления, документального фиксирования и анализа операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

В ходе исполнения надзорных полномочий, в том числе в рамках дистанционного надзора, особое внимание будет уделяться оценке качества применяемых кредитными организациями правил внутреннего контроля и иных организационных мер в целях ПОД/ФТ, их адекватности характеру деятельности клиентов, находящихся на обслуживании в кредитной организации, а также способности обеспечить оперативное выявление и надлежащее изучение подозрительных операций.

III.11. Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В надзорном блоке Банка России работают 4489 руководителей и специалистов, из них 15,6% — в центральном аппарате, 84,4% — в территориальных учреждениях. Большинство специалистов имеют высшее профессиональное образование (96,7%), возраст от 30 до 50 лет (63,5%) и опыт работы в банковской системе более трех лет (88,7%).

В 2009 году по тематике надзорного блока было обучено 2104 работника Банка России, принявших участие в 146 учебных мероприятиях, из них 47 учебных мероприятий проведены в соответствии с КATALOGом программ профессионального образования персонала Банка России на 2009 год (обучен 1051 человек).

По программам профессиональной переподготовки (МВА “Банки”, МВА “Финансы и банки”, “Руководитель временной администрации — банковский менеджер”) в 2009 году при содействии ведущих вузов г. Москвы прошли обучение 62 специалиста.

По договорам с Финансовой академией при Правительстве Российской Федерации в 2009 году проведены специализированные семинары и курсы повышения квалификации для работников надзорного блока центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по темам: “Доверительная собственность”, “Анализ финансового состояния коммерческой организации по данным отчетности”, “Оценка финансового положения юридических лиц — нерезидентов, включая кредитные организации”. Кроме того, в отчетный период было организовано 4 курса повышения квалификации по вопросам лицензирования банковской деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и

функционирования временных администраций по управлению кредитными организациями (обучено 98 человек).

Также в 2009 году проведено 52 учебных мероприятия для 808 специалистов подразделений надзорного блока Банка России по обучению Международным стандартам финансовой отчетности в соответствии с договором, заключенным с НОУ “Центр корпоративного обучения “ПрайсвотерхаусКуперс Эксперт”.

В рамках международного сотрудничества в отчетном году состоялось 42 международных семинара в России и за рубежом, в которых принял участие 141 человек.

Кроме того, по предложению Департамента финансового мониторинга и валютного контроля в 2009 году проведено 8 учебных мероприятий по вопросам финансового мониторинга и валютного контроля, обучение прошли 360 человек.

Начиная с 2005 года высококвалифицированными тренерами на основе договоров возмездного оказания услуг по обучению персонала Банка России проводятся тренинги по развитию социальной компетентности и личностных ресурсов для руководителей и специалистов надзорного блока территориальных учреждений Банка России. Всего за 5 лет было проведено 17 тренингов для указанной категории работников, в которых приняли участие 248 человек.

В отчетном году основной акцент в обучении был сделан на формирование навыков сотрудничества как профессионально важных качеств в надзорной деятельности и повышение эффективности коммуникативного взаимодействия.



Приложения

IV

IV.1. Мониторинг устойчивости банковского сектора

В 2009 году в условиях кризиса Банк России усилил внимание к системе мониторинга устойчивости банковского сектора, включающей регулярный мониторинг банковских рисков и стресс-тестирование (о стресс-тестировании банковского сектора см. в разделе II.6 “Макропруденциальный анализ банковского сектора”). Была повышена оперативность мониторинга ликвидности кредитных организаций на основе так называемой “сырой отчетности”⁸⁹. Регулярный мониторинг рисков потери ликвидности, кредитования физических лиц, достаточности капитала, рыночных рисков осуществлялся в целях профилактики формирования в банковском секторе негативных тенденций, в том числе для идентификации групп кредитных организаций и отдельных банков, операции которых в решающей степени формируют указанные тенденции.

В 2009 году дополнительно проводился мониторинг:

- динамики совокупных активов и кредитного портфеля (включая потребительское кредитование), в том числе на основе “сырой отчетности” кредитных организаций и показателей Сбербанка России ОАО;
- структуры активов и пассивов 30 крупнейших кредитных организаций России;
- структуры активов и пассивов по банкам с наибольшим объемом вкладов физических лиц;
- влияния ситуации на фондовом рынке на финансовое состояние кредитных организаций;
- деятельности банков с высокими процентными ставками по рублевым межбанковским кредитам и депозитам;
- крупных кредитов, предоставленных компаниям, допустившим технические дефолты.

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

Банком России в 2009 году проводился мониторинг ситуации в кредитных организациях с формированием резервов на возможные потери с учетом применения положений Указания Банка России от 23.12.2008 № 2156-У “Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” (см. раздел II.1.1 “Качество кредитного портфеля”).

На ежемесячной основе с учетом развития кризиса осуществлялся прогноз динамики просроченной задолженности, объема требуемого доформирования резерва на возможные потери по ссудам и дефицита капитала по отдельным кредитным организациям и по банковскому сектору в целом.

В 2009 году Банк России продолжал работу по проекту МВФ по предоставлению и размещению в сети Интернет показателей финансовой устойчивости (ПФУ) банковского сектора.

⁸⁹ Отчетность кредитных организаций (без Сбербанка России ОАО), не прошедшая предварительную проверку в Центре информационных технологий Банка России.

IV.2. Кластеризация банковского сектора

В рамках анализа системных аспектов развития банковского сектора, банковских операций и рисков при подготовке разделов настоящего Отчета была проведена кластеризация банковского сектора с выделением групп банков, имеющих схожие признаки, в том числе по критериям собственности, объемным показателям деятельности банка, региональной принадлежности. Изучение таких кластеров позволяет обнаружить специфические тенденции и факторы, формирующие в банковском секторе процессы, 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, а также банки, являющиеся участниками банковских групп, сформированных данными банками;
- банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит нерезидентам (включая те банки, собственники-нерезиденты которых контролируются резидентами Российской Федерации).

На втором этапе рассматривались банки из числа 200 крупнейших по величине активов (за исключением тех, которые 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 (г. 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.

Показатели кластеров по основным параметрам деятельности являются устойчивыми, что подтверждает адекватность подхода к их формированию и позволяет проводить анализ банковского сектора в разрезе отдельных групп банков.

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, %	
	1.01.09	1.01.10	1.01.09	1.01.10	1.01.09	1.01.10
Банки, контролируемые государством	17	15	40,5	42,6	47,1	47,6
Банки, контролируемые иностранным капиталом	101	106	18,7	18,3	17,2	16,9
Крупные частные банки	136	139	34,6	33,3	27,6	28,7
Средние и малые банки Московского региона	361	335	2,7	2,6	4,3	3,4
Региональные средние и малые банки	443	412	2,8	2,8	3,6	3,1
Небанковские кредитные организации	50	51	0,7	0,4	0,1	0,2
ВСЕГО	1108	1058	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 2010 году Банк России планирует продолжить деятельность, направленную на повышение эффективности работы Центрального каталога кредитных историй (далее — ЦККИ), а также расширение возможностей и модернизацию автоматизированной системы, обеспечивающей функционирование ЦККИ.

В целях приведения в соответствие с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в редакции Федерального закона от 27.12.2009 № 363-ФЗ, в 2010 году планируется доработка автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» в части обработки персональных данных субъектов персональных данных.

В 2010 году предполагается реализация на практике положений нормативного акта Банка России, предусматривающего возможность обращения субъектов кредитной истории и пользователей кредитных историй в ЦККИ через нотариусов. Такие запросы могут направляться нотариусами через автоматизированную систему, поддерживаемую Федеральной нотариальной палатой, которая будет служить единой точкой направления запросов через нотариусов в ЦККИ.

В текущем году будет продолжена работа по согласованию с Минсвязи России изменений в норма-

тивный акт Банка России, регламентирующий порядок направления запросов и получения информации из ЦККИ субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи. Данные изменения направлены на совершенствование процедур взаимодействия между ЦККИ, бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй.

В 2010 году Банк России продолжит участие в разработке подходов к совершенствованию законодательства Российской Федерации в отношении формирования кредитных историй и обеспечения доступа субъектов кредитной истории и пользователей кредитных историй к кредитным отчетам.

В целях установления порядка трансграничного обмена информацией из кредитных историй субъектов кредитных историй между странами — участниками Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), подготовки текста Соглашения о взаимодействии между государствами — членами ЕврАзЭС по обмену сведениями, входящими в состав кредитной истории, Банк России в 2010 году будет продолжать участвовать в мероприятиях с представителями банковского сообщества, органов надзора за финансовыми рынками и центральных банков стран — участниц ЕврАзЭС.

IV.4. Статистическое приложение

**Динамика основных макроэкономических индикаторов
(в сопоставимых ценах, в % к предыдущему году)**

ТАБЛИЦА 1

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Объем ВВП, млрд. рублей	13 243,2	17 048,1	21 625,4	26 903,5	33 258,1	41 444,7	39 063,6
Темп роста ВВП	107,3	107,2	106,4	107,7	108,1	105,6	92,1
Профицит (+) / дефицит (—) федерального бюджета в % к ВВП	1,7	4,3	7,5	7,4	5,4	4,1	—5,9
Объем промышленного производства	108,9	108,0	105,1	106,3	106,3	102,1	89,2
Объем продукции сельского хозяйства	99,9	102,4	101,6	103,0	103,3	110,8	101,2
Оборот розничной торговли	108,8	113,3	112,8	114,1	116,1	113,5	95,1
Инвестиции в основной капитал	112,5	113,7	110,9	116,7	122,7	109,9	83,8
Реальные располагаемые денежные доходы населения	115,0	110,4	112,4	113,5	112,1	101,9	102,3
Уровень безработицы в % к экономически активному населению (в среднем за период)	8,6	8,2	7,6	7,2	6,1	6,4	8,4
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	112,0	111,7	110,9	109,0	111,9	113,3	108,8
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рублей за доллар	30,68	28,81	28,28	27,18	25,57	24,81	31,68

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора
Российской Федерации**

ТАБЛИЦА 2

Показатель	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.01.09	1.01.10
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	9 696,2	13 963,5	20 125,1	28 022,3	29 430,0
в % к ВВП	44,8	51,9	60,5	67,6	75,3
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	1 241,8	1 692,7	2 671,5	3 811,1	4 620,6
в % к ВВП	5,7	6,3	8,0	9,2	11,8
в % к активам банковского сектора	12,8	12,1	13,3	13,6	15,7
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	5 452,9	8 030,5	12 287,1	16 526,9	16 115,5
в % к ВВП	25,2	29,8	36,9	39,9	41,3
в % к активам банковского сектора	56,2	57,5	61,1	59,0	54,8
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.	1 400,1	1 745,4	2 250,6	2 365,2	4 309,4
в % к ВВП	6,5	6,5	6,8	5,7	11,0
в % к активам банковского сектора	14,4	12,5	11,2	8,4	14,6
Вклады физических лиц, млрд. руб.	2 761,2	3 809,7	5 159,2	5 907,0	7 485,0
в % к ВВП	12,8	14,2	15,5	14,3	19,2
в % к пассивам банковского сектора	28,5	27,3	25,6	21,1	25,4
в % к денежным доходам населения	20,0	22,0	24,2	23,1	26,4
Средства, привлеченные от организаций*, млрд. руб.	3 138,9	4 790,3	7 053,1	8 774,6	9 557,2
в % к ВВП	14,5	17,8	21,2	21,2	24,5
в % к пассивам банковского сектора	32,4	34,3	35,0	31,3	32,5

* Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц — индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций*

ТАБЛИЦА 3

	На 1.01.09	На 1.01.10
Регистрация кредитных организаций		
1. Зарегистрировано КО ¹ Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом — всего ²	1 228	1 178
в том числе:		
— банков	1 172	1 124
— небанковских КО	56	54
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	77	82
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	3	1
в том числе:		
— банки	3	1
— небанковские КО	0	0
Действующие кредитные организации		
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций — всего ³	1 108	1 058
в том числе:		
— банки	1 058	1 007
— небанковские КО	50	51
2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
— привлечение вкладов населения	886	849
— осуществление операций в иностранной валюте	736	701
— генеральные лицензии	298	291
— на проведение операций с драгоценными металлами		
— разрешения	3	2
— лицензии ⁴	200	201
2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале — всего	221	226
из них:		
— со 100-процентным	76	82
— свыше 50%	26	26
2.3. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов ⁵	893	859
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	881 350	1 244 364
4. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации — всего	3 470	3 183
из них:		
— Сбербанк России ОАО ⁶	775	645
— банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	242	241
5. Филиалы действующих КО за рубежом — всего ⁷	5	5
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0	0
7. Представительства действующих российских КО — всего ⁸	721	517
в том числе:		
— на территории Российской Федерации	679	475
— в дальнем зарубежье	30	29
— в ближнем зарубежье	12	13
8. Дополнительные офисы КО — всего	21 272	21 641
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	9 491	10 061
9. Операционные кассы вне кассового узла КО — всего	13 871	12 461
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	10 127	8 962
10. Кредитно-кассовые офисы КО — всего	1 445	1 252
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	0	0
11. Операционные офисы КО (филиалов) — всего	1 498	2 109
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	6	7
12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов) — всего	62	84
в том числе:		
— Сбербанк России ОАО	61	82

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

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 3

	На 1.01.09	На 1.01.10
Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц		
13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций ⁹	117	119
14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица — всего ¹⁰	1 900	1 957
в том числе:		
— в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 495	1 540
— в связи с реорганизацией	404	416
из них:		
— в форме слияния	2	2
— в форме присоединения	402	414
в том числе:		
— путем преобразования в филиалы других банков	347	354
— путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	55	60
— 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.

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 3.12.96 № 367.

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

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

⁷ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

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

⁹ Общее количество КО, у которых Банком России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации), — 1 621 (на 1.01.09); 1 668 (на 1.01.10).

¹⁰ После 1.07.02 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией Уполномоченным регистрирующим органом.

Динамика структуры организационно-правовой формы действующих кредитных организаций

ТАБЛИЦА 4

Наименование	1.01.09		1.01.10	
	количество	доля, %	количество	доля, %
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего	1 108	100,00	1 058	100,00
в том числе:				
— акционерные общества	726	65,52	699	66,07
— ЗАО	296	26,71	285	26,94
— ОАО	430	38,81	414	39,13
— паевые	382	34,48	359	33,93
— ОДО	—	—	—	—
— ООО	382	34,48	359	33,93

**Справка о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов
в территориальном разрезе по состоянию на 1.01.2010**

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	1 058	3 183	601	2 582
Центральный федеральный округ	598	687	159	528
Белгородская область	5	33	5	28
Брянская область	1	25	2	23
Владимирская область	3	23	0	23
Воронежская область	3	58	0	58
Ивановская область	6	17	1	16
Калужская область	4	27	0	27
Костромская область	5	12	0	12
Курская область	2	21	0	21
Липецкая область	2	26	1	25
Орловская область	2	20	3	17
Рязанская область	4	22	0	22
Смоленская область	4	23	6	17
Тамбовская область	1	17	3	14
Тверская область	8	33	3	30
Тульская область	5	29	1	28
Ярославская область	8	36	3	33
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>535</i>	<i>265</i>	<i>131</i>	<i>134</i>
г. Москва	522	163	30	133
Московская область	13	102	6	96
Северо-Западный федеральный округ	75	386	29	357
Республика Карелия	1	19	2	17
Республика Коми	3	34	7	27
Архангельская область	3	31	1	30
из них Ненецкий АО	0	1	0	1
Вологодская область	8	28	8	20
Калининградская область	7	36	1	35
Ленинградская область	4	32	0	32
Мурманская область	4	27	1	26
Новгородская область	2	16	1	15
Псковская область	3	12	0	12
г. Санкт-Петербург	40	151	8	143
Южный федеральный округ	113	484	100	384
Республика Адыгея (Адыгея)	5	5	1	4
Республика Дагестан	32	76	59	17
Республика Ингушетия	2	5	1	4
Кабардино-Балкарская Республика	7	13	4	9
Республика Калмыкия	2	3	0	3
Карачаево-Черкесская Республика	5	4	0	4
Республика Северная Осетия — Алания	6	11	3	8
Чеченская Республика	0	4	0	4
Краснодарский край	17	105	6	99
Ставропольский край	8	60	7	53
Астраханская область	4	26	6	20
Волгоградская область	5	63	0	63
Ростовская область	20	109	13	96

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	125	694	132	562
Республика Башкортостан	11	59	1	58
Республика Марий Эл	1	20	4	16
Республика Мордовия	4	11	1	10
Республика Татарстан (Татарстан)	26	94	55	39
Удмуртская Республика	7	29	0	29
Чувашская Республика — Чувашия	5	21	0	21
Пермский край	6	68	2	66
Кировская область	3	22	0	22
Нижегородская область	16	116	31	85
Оренбургская область	9	46	3	43
Пензенская область	2	30	0	30
Самарская область	20	87	13	74
Саратовская область	11	67	19	48
Ульяновская область	4	24	3	21
Уральский федеральный округ	54	366	120	246
Курганская область	4	19	0	19
Свердловская область	22	97	14	83
Тюменская область	17	145	66	79
из них Ханты-Мансийский АО — Югра	10	45	13	32
Ямало-Ненецкий АО	2	27	2	25
Челябинская область	11	105	40	65
Сибирский федеральный округ	62	394	38	356
Республика Алтай	5	4	1	3
Республика Бурятия	1	18	3	15
Республика Тыва	2	4	0	4
Республика Хакасия	3	6	0	6
Алтайский край	7	52	12	40
Забайкальский край	0	17	0	17
Красноярский край	6	63	8	55
Иркутская область	8	48	4	44
Кемеровская область	8	35	0	35
Новосибирская область	13	71	1	70
Омская область	6	47	0	47
Томская область	3	29	9	20
Дальневосточный федеральный округ	31	172	23	149
Республика Саха (Якутия)	4	37	1	36
Камчатский край	5	13	4	9
Приморский край	8	42	7	35
Хабаровский край	4	29	4	25
Амурская область	3	15	0	15
Магаданская область	2	12	5	7
Сахалинская область	5	12	2	10
Еврейская АО	0	5	0	5
Чукотский АО	0	7	0	7

По г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области указано количество кредитных организаций (колонка 2) и филиалов (колонка 3), учет сведений о которых в Книге государственной регистрации кредитных организаций осуществляют соответственно Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу и Главное управление по Ленинградской области.

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

**Группировка действующих кредитных организаций по величине
зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.01.2010**

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	26	38	71	117	204	252	350	1 058
Центральный федеральный округ	8	15	35	58	93	152	237	598
Белгородская область	0	0	0	0	2	3	0	5
Брянская область	0	0	0	0	0	1	0	1
Владимирская область	0	0	0	1	1	1	0	3
Воронежская область	0	0	1	0	1	0	1	3
Ивановская область	0	0	0	2	2	2	0	6
Калужская область	0	0	0	0	2	1	1	4
Костромская область	0	0	1	0	1	1	2	5
Курская область	0	0	1	0	1	0	0	2
Липецкая область	0	0	0	0	0	1	1	2
Орловская область	0	0	0	1	1	0	0	2
Рязанская область	0	0	0	3	0	1	0	4
Смоленская область	0	0	1	0	1	1	1	4
Тамбовская область	0	0	0	0	1	0	0	1
Тверская область	1	1	1	2	2	0	1	8
Тульская область	0	1	0	2	1	1	0	5
Ярославская область	0	0	1	3	1	1	2	8
<i>Московский регион (справочно)</i>	7	13	29	44	76	138	228	535
г. Москва	7	12	29	44	74	135	221	522
Московская область	0	1	0	0	2	3	7	13
Северо-Западный федеральный округ	4	4	6	15	12	12	22	75
Республика Карелия	0	0	0	0	1	0	0	1
Республика Коми	0	0	0	2	1	0	0	3
Архангельская область	0	1	0	1	0	1	0	3
из них Ненецкий АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Вологодская область	0	0	2	0	2	2	2	8
Калининградская область	0	0	0	1	2	1	3	7
Ленинградская область	0	0	1	1	0	1	1	4
Мурманская область	1	0	0	0	1	1	1	4
Новгородская область	0	1	0	0	0	1	0	2
Псковская область	0	0	1	1	0	1	0	3
г. Санкт-Петербург	3	2	2	9	5	4	15	40
Южный федеральный округ	8	11	11	13	38	20	12	113
Республика Адыгея (Адыгея)	1	0	3	0	1	0	0	5
Республика Дагестан	4	5	5	3	12	1	2	32
Республика Ингушетия	0	1	0	0	1	0	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	0	1	1	0	2	1	2	7
Республика Калмыкия	0	0	0	0	2	0	0	2
Карачаево-Черкесская Республика	1	0	0	1	2	0	1	5
Республика Северная Осетия — Алания	0	0	0	2	2	2	0	6
Чеченская Республика	0	0	0	0	0	0	0	0
Краснодарский край	0	0	1	2	6	5	3	17
Ставропольский край	1	1	0	2	4	0	0	8
Астраханская область	0	3	0	0	0	1	0	4
Волгоградская область	0	0	0	1	1	3	0	5
Ростовская область	1	0	1	2	5	7	4	20

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	3	2	4	9	25	39	43	125
Республика Башкортостан	0	0	1	0	1	5	4	11
Республика Марий Эл	0	0	1	0	0	0	0	1
Республика Мордовия	0	0	0	0	0	4	0	4
Республика Татарстан (Татарстан)	0	1	0	1	5	7	12	26
Удмуртская Республика	0	1	1	0	1	3	1	7
Чувашская Республика — Чувашия	1	0	0	1	1	1	1	5
Пермский край	1	0	0	1	0	1	3	6
Кировская область	0	0	0	1	0	0	2	3
Нижегородская область	0	0	1	2	5	4	4	16
Оренбургская область	0	0	0	1	3	1	4	9
Пензенская область	0	0	0	0	1	0	1	2
Самарская область	1	0	0	1	1	8	9	20
Саратовская область	0	0	0	1	5	3	2	11
Ульяновская область	0	0	0	0	2	2	0	4
Уральский федеральный округ	1	2	4	8	8	10	21	54
Курганская область	0	1	0	2	1	0	0	4
Свердловская область	1	1	0	4	3	4	9	22
Тюменская область	0	0	3	1	3	4	6	17
из них: Ханты-Мансийский АО — Югра	0	0	1	1	2	2	4	10
Ямало-Ненецкий АО	0	0	1	0	0	1	0	2
Челябинская область	0	0	1	1	1	2	6	11
Сибирский федеральный округ	2	3	8	7	20	11	11	62
Республика Алтай	0	0	2	0	2	1	0	5
Республика Бурятия	0	0	0	0	0	1	0	1
Республика Тыва	0	1	0	1	0	0	0	2
Республика Хакасия	0	0	0	0	1	2	0	3
Алтайский край	0	0	1	2	3	0	1	7
Забайкальский край	0	0	0	0	0	0	0	0
Красноярский край	0	0	1	0	2	2	1	6
Иркутская область	0	0	1	1	4	2	0	8
Кемеровская область	0	0	1	2	2	1	2	8
Новосибирская область	2	1	1	1	3	0	5	13
Омская область	0	1	0	0	2	1	2	6
Томская область	0	0	1	0	1	1	0	3
Дальневосточный федеральный округ	0	1	3	7	8	8	4	31
Республика Саха (Якутия)	0	0	0	2	0	1	1	4
Камчатский край	0	0	2	2	0	1	0	5
Приморский край	0	1	1	0	3	3	0	8
Хабаровский край	0	0	0	1	2	0	1	4
Амурская область	0	0	0	0	0	1	2	3
Магаданская область	0	0	0	1	0	1	0	2
Сахалинская область	0	0	0	1	3	1	0	5
Еврейская АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	0	0

Обеспеченность регионов России банковскими услугами
на 1.01.2009

ТАБЛИЦА 7.1

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы, млн. руб.*	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2008 год, млрд. руб.	Численность населения, тыс. чел.	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2008 г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Центральный федеральный округ	7 701	20 835 579	7 346 226	2 989 728	12 927	37 122	19 116	1,08	1,84	1,22	1,51	1,38
Справочно: Центральный федеральный округ без г. Москвы	4 074	1 749 185	2 300 992	785 086	4 486	26 613	13 157	0,79	0,44	1,10	0,81	0,75
Белгородская область	203	141 441	221 818	44 034	319	1 525	12 758	0,69	0,50	1,50	0,81	0,81
Брянская область	123	43 714	46 243	21 072	127	1 300	10 043	0,49	0,39	0,78	0,58	0,54
Владимирская область	224	69 263	77 928	37 665	176	1 440	9 596	0,81	0,45	0,95	0,98	0,76
Воронежская область	308	200 476	142 105	68 358	289	2 270	10 305	0,70	0,79	1,06	1,05	0,89
Ивановская область	180	41 583	45 542	23 449	86	1 073	8 354	0,87	0,55	1,14	0,94	0,85
Калужская область	195	65 808	61 503	28 835	153	1 003	11 756	1,01	0,49	0,86	0,88	0,78
Костромская область	143	40 307	36 454	15 996	81	692	9 413	1,07	0,57	0,97	0,88	0,85
Курская область	194	77 743	86 653	23 050	168	1 155	11 411	0,87	0,53	1,11	0,63	0,75
Липецкая область	169	77 675	89 990	31 948	263	1 163	12 274	0,75	0,34	0,74	0,80	0,62
Московская область	1 022	537 565	983 812	286 751	1 685	6 713	19 776	0,79	0,36	1,26	0,78	0,73
Орловская область	121	31 064	56 241	16 631	95	817	9 815	0,77	0,37	1,27	0,75	0,72
Рязанская область	178	69 620	74 056	27 566	150	1 158	11 311	0,80	0,53	1,07	0,76	0,76
Смоленская область	152	58 548	59 083	22 963	122	974	11 523	0,81	0,55	1,05	0,74	0,76
Тамбовская область	135	34 859	46 350	18 747	123	1 097	11 253	0,64	0,32	0,81	0,55	0,55
Тверская область	191	67 367	69 390	29 303	197	1 369	10 856	0,72	0,39	0,76	0,71	0,62
Тульская область	259	91 155	97 284	40 149	231	1 553	11 389	0,87	0,45	0,91	0,82	0,73
Ярославская область	277	100 997	106 538	48 568	220	1 310	12 587	1,10	0,52	1,04	1,06	0,89
г. Москва	3 627	19 086 394	5 045 235	2 204 642	8 441	10 509	34 207	1,79	2,57	1,29	2,20	1,90
Северо-Западный федеральный округ	3 091	2 089 317	1 688 403	668 702	3 400	13 462	15 052	1,19	0,70	1,07	1,19	1,01
Республика Карелия	147	39 166	43 735	15 938	117	688	12 229	1,11	0,38	0,80	0,68	0,69
Республика Коми	163	61 740	56 795	34 135	296	959	18 636	0,88	0,24	0,41	0,69	0,49
Архангельская область	200	69 618	78 589	34 601	298	1 262	14 824	0,82	0,27	0,57	0,66	0,54
Вологодская область	248	112 751	101 788	36 940	298	1 218	12 194	1,06	0,43	0,74	0,89	0,74
Калининградская область	218	94 025	106 846	33 185	182	937	12 922	1,21	0,59	1,27	0,98	0,97
Ленинградская область	338	57 739	116 643	36 616	384	1 632	12 014	1,07	0,17	0,65	0,67	0,53
Мурманская область	203	62 322	57 924	35 354	216	842	18 773	1,25	0,33	0,58	0,80	0,66
Новгородская область	159	33 656	50 644	12 633	115	646	11 646	1,28	0,33	0,94	0,60	0,70
Псковская область	153	27 110	27 066	11 380	73	696	10 291	1,14	0,42	0,79	0,57	0,68
г. Санкт-Петербург	1 262	1 531 188	1 048 371	417 919	1 421	4 582	17 649	1,43	1,23	1,59	1,86	1,51

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Южный федеральный округ	3 993	1 128 306	1 120 520	404 046	2 745	22 902	10 874	0,90	0,47	0,88	0,58	0,68
Республика Адыгея (Адыгея)	85	11 123	14 861	4 769	37	443	7 986	1,00	0,34	0,86	0,48	0,61
Республика Дагестан	227	28 774	18 520	9 526	211	2 712	10 962	0,43	0,16	0,19	0,12	0,20
Республика Ингушетия	18	3 671	3 838	1 117	19	508	5 513	0,18	0,22	0,43	0,14	0,22
Кабардино-Балкарская Республика	91	21 465	19 742	8 989	59	892	8 589	0,53	0,42	0,73	0,42	0,51
Республика Калмыкия	45	6 712	9 223	1 825	21	284	5 651	0,82	0,37	0,96	0,41	0,59
Карачаево-Черкесская Республика	45	10 685	14 068	3 036	35	427	8 676	0,55	0,35	0,86	0,29	0,47
Республика Северная Осетия — Алания	70	17 632	17 281	9 218	58	702	9 838	0,52	0,35	0,64	0,48	0,49
Чеченская Республика	29	15 876	12 854	2 054	66	1 238	—	0,12	0,28	0,42	—	—
Краснодарский край	1 281	369 183	371 041	137 388	809	5 142	12 024	1,29	0,52	0,99	0,80	0,85
Ставропольский край	518	128 307	136 869	55 463	275	2 707	9 953	0,99	0,53	1,07	0,74	0,80
Астраханская область	160	43 364	41 055	20 421	147	1 005	11 120	0,83	0,34	0,60	0,66	0,58
Волгоградская область	361	132 144	146 851	55 670	432	2 599	10 866	0,72	0,35	0,73	0,71	0,60
Ростовская область	1 063	339 369	314 318	94 568	576	4 242	12 161	1,30	0,67	1,17	0,66	0,91
Приволжский федеральный округ	5 070	2 557 808	2 378 248	772 243	5 349	30 158	12 351	0,87	0,54	0,96	0,75	0,76
Республика Башкортостан	750	218 059	248 088	82 711	749	4 057	14 253	0,96	0,33	0,71	0,51	0,58
Республика Марий Эл	81	29 697	28 805	9 409	67	700	7 843	0,60	0,50	0,92	0,62	0,64
Республика Мордовия	152	49 158	50 347	14 550	95	833	8 384	0,95	0,59	1,15	0,75	0,83
Республика Татарстан (Татарстан)	700	502 266	428 125	111 756	923	3 769	14 181	0,96	0,62	1,00	0,75	0,82
Удмуртская Республика	277	115 247	114 838	31 015	240	1 528	9 581	0,94	0,55	1,03	0,76	0,80
Чувашская Республика — Чувашия	154	74 838	89 519	22 061	158	1 279	8 594	0,62	0,54	1,22	0,72	0,74
Пермский край	447	269 079	275 400	80 902	609	2 708	16 119	0,86	0,50	0,97	0,67	0,73
Кировская область	216	68 373	76 440	26 926	151	1 401	10 112	0,80	0,52	1,09	0,68	0,74
Нижегородская область	560	341 558	312 860	106 781	598	3 341	13 090	0,87	0,65	1,13	0,88	0,86
Оренбургская область	348	111 297	131 740	41 695	425	2 112	10 184	0,86	0,30	0,67	0,70	0,59
Пензенская область	202	56 572	60 924	25 205	145	1 380	10 173	0,76	0,44	0,90	0,65	0,67
Самарская область	591	521 386	360 732	136 035	707	3 171	15 805	0,97	0,84	1,10	0,98	0,97
Саратовская область	349	134 579	128 394	59 614	331	2 573	9 062	0,70	0,46	0,84	0,92	0,71
Ульяновская область	243	65 699	72 034	23 583	151	1 305	9 756	0,97	0,50	1,03	0,67	0,76
Уральский федеральный округ	2 382	1 487 365	1 436 108	439 401	4 859	12 255	18 726	1,01	0,35	0,64	0,69	0,63
Курганская область	114	29 773	36 858	11 020	106	953	11 161	0,62	0,32	0,75	0,37	0,48
Свердловская область	882	687 670	629 651	160 539	944	4 395	17 171	1,04	0,83	1,44	0,76	0,99
Тюменская область	763	479 757	453 122	180 069	3 144	3 399	27 612	1,16	0,17	0,31	0,69	0,46
Челябинская область	623	290 165	316 477	87 773	665	3 509	14 161	0,92	0,50	1,02	0,64	0,74

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сибирский федеральный округ	3 716	1 555 163	1 466 363	410 098	3 491	19 545	12 857	0,99	0,51	0,90	0,59	0,72
Республика Алтай	44	11 700	21 765	1 815	19	209	10 173	1,09	0,71	2,50	0,31	0,88
Республика Бурятия	242	43 592	45 367	11 598	127	961	11 299	1,31	0,39	0,77	0,38	0,62
Республика Тыва	45	7 426	8 070	1 638	24	314	7 871	0,74	0,35	0,71	0,24	0,46
Республика Хакасия	120	21 202	28 795	7 002	74	538	10 764	1,16	0,33	0,84	0,43	0,61
Алтайский край	395	140 968	140 105	38 594	269	2 497	9 749	0,82	0,60	1,12	0,57	0,75
Забайкальский край	282	42 756	41 348	14 188	141	1 117	10 972	1,31	0,35	0,63	0,42	0,59
Красноярский край	622	227 621	239 744	67 191	740	2 890	15 605	1,12	0,35	0,70	0,54	0,62
Иркутская область	522	177 677	208 413	55 758	457	2 506	12 882	1,08	0,44	0,98	0,62	0,74
Кемеровская область	409	204 686	249 519	66 448	576	2 822	14 439	0,75	0,40	0,93	0,59	0,64
Новосибирская область	540	451 766	271 822	75 452	460	2 640	12 838	1,06	1,12	1,27	0,80	1,05
Омская область	279	144 389	132 273	43 577	353	2 014	13 627	0,72	0,47	0,81	0,57	0,63
Томская область	216	81 381	79 142	26 837	252	1 039	13 482	1,08	0,37	0,68	0,69	0,66
Дальневосточный федеральный округ	1 393	483 939	501 276	213 000	1 548	6 460	15 622	1,12	0,36	0,70	0,76	0,68
Республика Саха (Якутия)	173	63 975	148 247	23 917	305	950	18 741	0,95	0,24	1,05	0,48	0,58
Камчатский край	96	26 772	23 695	15 888	78	344	19 063	1,45	0,39	0,65	0,87	0,75
Приморский край	419	123 851	108 773	57 499	319	1 988	12 808	1,09	0,44	0,73	0,81	0,73
Хабаровский край	298	150 569	129 811	58 900	273	1 402	15 705	1,10	0,63	1,02	0,96	0,91
Амурская область	196	53 381	43 188	17 498	137	864	11 936	1,18	0,44	0,68	0,61	0,68
Магаданская область	49	16 792	15 547	9 240	42	163	19 703	1,56	0,46	0,80	1,03	0,88
Сахалинская область	110	39 333	24 330	24 042	336	515	24 552	1,11	0,13	0,16	0,68	0,35
Еврейская автономная область	33	4 720	5 432	2 709	27	185	10 877	0,92	0,20	0,44	0,48	0,45
Чукотский автономный округ	19	4 547	2 254	3 309	31	50	32 140	1,99	0,17	0,16	0,75	0,45
Всего	27 346	30 137 478	15 937 144	5 897 218	34 320	141 904	14 939	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Объем кредитов рассчитан на основе сводных балансов головных офисов и филиалов, расположенных в соответствующих регионах.

** По данным отчетности по форме 0409302.

Обеспеченность регионов России банковскими услугами на 1.01.2010

ТАБЛИЦА 7.2

Регион	Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов	Активы, млн. руб.*	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам – резидентам, млн. руб.**	Вклады физических лиц, млн. руб.**	Валовый региональный продукт (ВРП) за 2009 год, млрд. руб. (оценка)	Численность населения, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу населения (среднемесячные за 2009 г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Центральный федеральный округ	7 979	20 766 330	7 223 945	3 760 101	12 184	37 140	22 965	1,09	1,81	1,24	1,41	1,36
<i>Справочно:</i>												
<i>Центральный федеральный округ без г. Москвы</i>	4 332	1 957 617	2 177 994	970 100	4 228	26 627	14 209	0,82	0,49	1,07	0,82	0,77
Белгородская область	214	155 015	218 208	51 405	301	1 530	13 930	0,71	0,55	1,51	0,77	0,82
Брянская область	129	40 850	43 127	26 715	120	1 300	11 175	0,50	0,36	0,75	0,59	0,53
Владимирская область	234	73 666	72 426	50 006	166	1 440	10 091	0,82	0,47	0,91	1,10	0,79
Воронежская область	311	235 095	149 674	91 620	273	2 271	11 689	0,69	0,91	1,15	1,10	0,95
Ивановская область	196	43 706	45 078	31 446	81	1 073	9 157	0,93	0,57	1,16	1,02	0,89
Калужская область	208	79 907	64 339	37 361	144	1 003	13 113	1,05	0,59	0,93	0,91	0,85
Костромская область	150	47 752	33 844	19 756	76	693	10 328	1,10	0,66	0,92	0,88	0,88
Курская область	195	81 225	90 852	29 134	158	1 156	12 408	0,86	0,54	1,20	0,65	0,78
Липецкая область	171	86 106	89 597	39 813	248	1 164	14 075	0,75	0,37	0,75	0,78	0,63
Московская область	1 127	657 380	854 977	331 470	1 589	6 715	20 797	0,85	0,44	1,12	0,76	0,75
Орловская область	128	31 122	65 740	21 628	90	817	10 050	0,79	0,37	1,53	0,84	0,78
Рязанская область	182	69 708	72 636	35 747	141	1 158	11 127	0,80	0,52	1,07	0,89	0,79
Смоленская область	155	55 326	55 016	29 431	115	974	13 111	0,81	0,51	1,00	0,74	0,74
Тамбовская область	140	40 266	44 059	23 988	116	1 097	11 873	0,65	0,37	0,79	0,59	0,58
Тверская область	198	69 056	68 124	39 407	186	1 370	11 909	0,73	0,39	0,77	0,77	0,64
Тульская область	261	86 180	99 328	51 285	217	1 554	13 621	0,85	0,42	0,95	0,78	0,72
Ярославская область	333	105 256	110 970	59 888	207	1 311	12 566	1,29	0,54	1,12	1,16	0,97
г. Москва	3 647	18 808 712	5 045 951	2 790 002	7 956	10 513	45 145	1,76	2,50	1,32	1,88	1,82
Северо-Западный федеральный округ	3 235	2 285 290	1 676 571	848 296	3 205	13 442	16 571	1,22	0,76	1,09	1,22	1,05
Республика Карелия	151	37 952	40 005	19 455	110	684	13 358	1,12	0,36	0,76	0,68	0,68
Республика Коми	186	63 909	49 522	42 226	279	952	19 719	0,99	0,24	0,37	0,72	0,50
Архангельская область	222	77 585	101 382	45 489	281	1 255	16 411	0,90	0,29	0,75	0,71	0,61
Вологодская область	359	116 418	101 307	46 493	281	1 214	11 549	1,50	0,44	0,75	1,06	0,85
Калининградская область	226	101 258	109 299	42 257	171	938	14 563	1,22	0,63	1,33	0,99	1,00
Ленинградская область	343	72 246	107 518	45 079	362	1 630	12 157	1,07	0,21	0,62	0,73	0,56
Мурманская область	206	67 315	54 128	44 946	203	837	20 909	1,25	0,35	0,56	0,82	0,67
Новгородская область	160	35 838	45 342	15 970	109	641	12 630	1,27	0,35	0,87	0,63	0,70
Псковская область	144	27 261	26 553	14 028	69	689	11 047	1,06	0,42	0,80	0,59	0,68
г. Санкт-Петербург	1 238	1 685 509	1 041 513	532 354	1 339	4 602	20 353	1,36	1,33	1,62	1,82	1,52

ПРОДОЛЖЕНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Южный федеральный округ	4 071	1 209 878	1 148 543	522 152	2 587	22 910	12 371	0,90	0,50	0,93	0,59	0,70
Республика Адыгея (Адыгея)	87	13 784	15 805	5 946	35	443	9 563	1,00	0,42	0,94	0,45	0,65
Республика Дагестан	249	37 852	22 980	13 025	199	2 713	13 798	0,47	0,20	0,24	0,11	0,22
Республика Ингушетия	20	5 682	4 727	2 042	18	508	6 110	0,20	0,33	0,55	0,21	0,30
Кабардино-Балкарская Республика	97	28 728	24 156	10 160	55	893	9 530	0,55	0,55	0,91	0,38	0,57
Республика Калмыкия	44	7 792	9 574	2 661	20	284	6 809	0,79	0,42	1,02	0,44	0,62
Карачаево-Черкесская Республика	44	14 578	17 207	3 782	33	427	10 036	0,52	0,46	1,08	0,28	0,52
Республика Северная Осетия — Алания	74	22 885	18 107	11 889	55	702	11 690	0,53	0,44	0,69	0,46	0,53
Чеченская Республика	15	15 722	13 018	1 980	62	1 239	-	0,06	0,27	0,44	-	-
Краснодарский край	1 318	414 149	393 166	178 741	762	5 144	13 865	1,30	0,58	1,08	0,80	0,90
Ставропольский край	529	142 345	134 214	70 190	259	2 708	11 437	0,99	0,58	1,08	0,73	0,82
Астраханская область	166	49 834	42 661	26 440	139	1 006	12 229	0,84	0,38	0,64	0,69	0,61
Волгоградская область	373	129 005	138 959	72 282	407	2 600	12 284	0,73	0,34	0,71	0,72	0,60
Ростовская область	1 055	327 522	313 970	123 016	543	4 243	12 693	1,26	0,64	1,21	0,73	0,92
Приволжский федеральный округ	5 222	2 707 676	2 293 845	990 085	5 041	30 119	13 661	0,88	0,57	0,95	0,77	0,78
Республика Башкортостан	745	321 982	242 897	111 367	706	4 067	16 261	0,93	0,48	0,72	0,54	0,65
Республика Марий Эл	84	31 768	31 846	12 620	64	698	9 036	0,61	0,53	1,05	0,64	0,68
Республика Мордовия	158	59 589	57 183	18 115	89	827	9 474	0,97	0,71	1,34	0,74	0,91
Республика Татарстан (Татарстан)	733	546 263	431 934	145 500	870	3 780	15 620	0,98	0,66	1,04	0,79	0,85
Удмуртская Республика	262	102 960	105 625	40 520	226	1 527	10 607	0,87	0,48	0,97	0,80	0,76
Чувашская Республика — Чувашия	160	71 964	90 352	28 312	149	1 279	9 469	0,63	0,51	1,27	0,75	0,75
Пермский край	514	256 017	294 114	98 889	574	2 702	17 084	0,96	0,47	1,07	0,69	0,76
Кировская область	225	74 983	68 670	35 371	142	1 392	10 623	0,82	0,56	1,01	0,77	0,77
Нижегородская область	591	335 302	283 394	137 675	564	3 325	14 290	0,90	0,63	1,05	0,93	0,86
Оренбургская область	348	99 393	119 128	51 871	401	2 114	11 465	0,83	0,26	0,62	0,69	0,55
Пензенская область	201	58 458	59 583	32 944	137	1 374	11 155	0,74	0,45	0,91	0,69	0,68
Самарская область	595	554 629	327 998	170 128	666	3 170	17 707	0,95	0,88	1,03	0,97	0,96
Саратовская область	354	134 134	114 783	74 613	312	2 566	10 411	0,70	0,46	0,77	0,89	0,68
Ульяновская область	252	60 235	66 339	32 160	142	1 299	10 096	0,98	0,45	0,97	0,78	0,76
Уральский федеральный округ	2 402	1 573 126	1 294 469	550 857	4 580	12 284	19 856	0,99	0,36	0,59	0,72	0,63
Курганская область	119	29 852	36 014	14 389	100	948	12 432	0,64	0,32	0,75	0,39	0,49
Свердловская область	890	722 516	569 685	197 427	890	4 396	19 315	1,03	0,86	1,34	0,74	0,97
Тюменская область	770	554 952	412 463	227 261	2 963	3 432	27 295	1,14	0,20	0,29	0,78	0,48
Челябинская область	623	265 807	276 307	111 781	627	3 509	15 343	0,90	0,45	0,92	0,66	0,71

ОКОНЧАНИЕ ТАБЛИЦЫ 7.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Сибирский федеральный округ	3 693	1 448 713	1 360 022	524 506	3 291	19 569	13 379	0,96	0,47	0,86	0,64	0,70
Республика Алтай	45	12 835	20 561	2 421	18	211	9 700	1,08	0,77	2,42	0,38	0,93
Республика Бурятия	239	44 666	41 488	15 481	120	964	12 481	1,26	0,40	0,72	0,41	0,62
Республика Тыва	45	8 042	9 125	2 374	23	317	9 249	0,72	0,37	0,83	0,26	0,49
Республика Хакасия	140	21 413	27 563	9 086	70	539	11 545	1,32	0,32	0,82	0,47	0,64
Алтайский край	396	142 334	142 222	49 381	253	2 492	9 441	0,81	0,60	1,17	0,67	0,78
Забайкальский край***	242	32 027	36 369	18 314	133	1 117	12 490	1,10	0,26	0,57	0,42	0,51
Красноярский край	646	214 707	228 443	84 853	698	2 895	16 187	1,13	0,33	0,68	0,58	0,62
Иркутская область	495	161 710	192 021	68 195	430	2 504	13 792	1,00	0,40	0,93	0,63	0,70
Кемеровская область	410	166 787	225 725	82 995	543	2 822	13 842	0,74	0,33	0,87	0,68	0,61
Новосибирская область	535	448 098	247 434	101 156	434	2 651	14 702	1,02	1,09	1,19	0,83	1,03
Омская область	282	126 236	115 839	54 679	333	2 013	13 692	0,71	0,40	0,73	0,64	0,60
Томская область	218	69 857	73 233	35 569	237	1 044	13 528	1,06	0,31	0,64	0,81	0,64
Дальневосточный федеральный округ	1 387	546 837	504 220	280 746	1 459	6 462	17 892	1,09	0,40	0,72	0,78	0,70
Республика Саха (Якутия)	188	65 094	180 016	30 500	287	950	20 857	1,00	0,24	1,31	0,49	0,63
Камчатский край	95	32 666	24 040	19 962	74	344	22 425	1,40	0,47	0,68	0,83	0,78
Приморский край	409	150 712	99 727	80 011	301	1 989	14 482	1,04	0,53	0,69	0,89	0,76
Хабаровский край	293	159 565	115 055	77 569	257	1 402	18 225	1,06	0,66	0,93	0,97	0,89
Амурская область	181	58 603	38 752	23 663	129	865	14 195	1,06	0,48	0,63	0,62	0,67
Магаданская область	50	21 626	14 952	11 661	40	163	23 937	1,55	0,58	0,79	0,96	0,91
Сахалинская область	120	47 349	24 419	30 315	317	515	26 402	1,18	0,16	0,16	0,71	0,38
Еврейская автономная область	32	4 393	5 671	3 032	25	185	12 727	0,87	0,18	0,47	0,41	0,42
Чукотский автономный округ	19	6 829	1 588	4 033	29	50	32 646	1,95	0,25	0,11	0,80	0,46
Всего	27 989	30 537 850	15 501 616	7 476 744	32 346	141 927	16 863	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Объем кредитов рассчитан на основе сводных балансов головных офисов и филиалов, расположенных в соответствующих регионах.

** По данным отчетности по форме 0409302.

*** В связи с проводимой реорганизацией отдельных кредитных организаций некоторые показатели региона имеют заниженное значение. Оцениваемое снижение показателей по графам 10 и 13 составляет 0,02—0,03 единицы.

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций (%)

ТАБЛИЦА 8

	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.01.09	1.01.10
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%					
Активы	8,3	12,1	17,2	18,7	18,3
Собственные средства	9,3	12,7	15,7	17,3	23,8
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	10,4	24,0	23,2	17,0	15,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	7,3	9,9	15,5	16,6	14,8
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	17,1	22,5	22,2	25,0	31,7
Вклады физических лиц	3,4	6,2	8,9	10,3	12,0
Средства, привлеченные от организаций*	9,4	13,1	17,8	18,8	18,5
Прибыль (убыток) текущего года	7,6	10,9	16,4	19,7	29,8
в том числе по кредитным организациям со 100-процентным иностранным участием					
Активы	8,1	9,0	11,6	13,0	11,3
Собственные средства	9,0	10,1	11,1	12,2	15,4
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	9,8	8,5	15,6	12,1	9,0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	7,2	7,8	10,7	11,6	9,1
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	16,8	18,4	18,6	21,6	23,8
Вклады физических лиц	3,3	4,1	5,0	5,4	6,2
Средства, привлеченные от организаций*	9,2	8,9	10,9	12,6	11,1
Прибыль (убыток) текущего года	7,3	8,2	10,7	14,8	27,4

* Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц — индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации (без учета средств, привлеченных от кредитных организаций).

Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 9

Активы		1.01.09	1.04.09	1.07.09	1.10.09	1.01.10
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	829,3	675,6	598,6	586,6	795,8
1.1	В том числе денежные средства	795,1	636,3	552,4	537,3	747,0
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран — всего	2 078,7	1 902,8	1 720,8	1 070,2	1 755,2
	В том числе:					
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1 773,6	1 584,5	1 071,8	688,4	1 060,8
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	29,8	33,2	61,8	153,8	151,2
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	267,2	276,5	578,0	216,9	535,3
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	1 238,8	956,0	905,4	976,1	839,2
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	395,8	288,8	192,9	178,3	171,7
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	843,0	667,2	712,5	797,8	667,6
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, — всего	2 365,2	2 650,0	2 908,6	3 636,8	4 309,4
	В том числе:					
4.1	Вложения в долговые обязательства	1 760,3	1 994,4	2 225,9	2 807,6	3 379,1
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	193,4	228,4	296,0	396,6	411,8
4.3	Учтенные векселя	199,5	201,6	167,8	188,9	234,0
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	212,0	225,6	219,0	243,7	284,5
5	Прочее участие в уставных капиталах	45,1	48,6	61,2	63,2	72,6
6	Кредиты и прочие ссуды — всего	19 941,0	20 604,5	19 915,2	20 215,0	19 878,4
	В том числе:					
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	19 884,8	20 561,3	19 879,0	20 178,0	19 847,1
	в том числе просроченная задолженность	422,0	642,6	830,1	961,6	1 014,7
	Из них:					
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	12 509,7	13 115,8	12 829,3	12 715,9	12 541,7
	в том числе просроченная задолженность	266,4	454,0	612,7	717,0	762,5
6.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 017,2	3 871,7	3 697,9	3 618,6	3 573,8
	в том числе просроченная задолженность	148,6	182,1	211,4	231,1	243,0
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 501,2	2 664,6	2 376,8	2 907,7	2 725,9
	в том числе просроченная задолженность	1,3	2,3	1,6	2,0	1,9
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	544,1	658,2	678,7	693,9	790,7
8	Использование прибыли	109,8	55,5	55,7	59,3	71,4
8.1	в том числе налог на прибыль	—	55,0	55,6	56,9	68,4
9	Прочие активы — всего	870,4	975,9	931,9	880,7	917,4
	В том числе:					
9.1	Средства в расчетах	520,3	573,5	491,6	397,5	434,3
9.2	Дебиторы	129,3	135,7	138,9	138,3	125,8
9.3	Расходы будущих периодов	69,0	61,4	60,1	64,9	74,4
Всего активов		28 022,3	28 527,1	27 776,2	28 181,8	29 430,0

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

ТАБЛИЦА 10

Пассивы		1.01.09	1.04.09	1.07.09	1.10.09	1.01.10
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	3 109,2	3 236,5	3 280,7	3 605,2	3 766,4
	В том числе:					
1.1	Фонды	1 789,4	1 947,3	2 114,5	2 440,4	2 432,8
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 319,8	1 289,2	1 166,2	1 164,8	1 333,5
	В том числе:					
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	409,2	58,3	6,8	31,2	205,1
2	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	3 370,4	3 293,5	2 002,8	1 589,1	1 423,1
3	Счета кредитных организаций — всего	346,0	217,6	201,3	212,3	273,1
	В том числе:					
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	252,4	164,4	145,8	145,2	168,0
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	77,7	47,4	49,1	63,3	97,1
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, — всего	3 639,6	3 700,4	3 409,3	3 119,4	3 117,3
5	Средства клиентов — всего*	14 748,5	15 013,5	15 687,1	16 128,9	17 131,4
	В том числе:					
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	15,6	19,2	22,2	26,0	20,4
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	14,2	24,5	23,6	22,2	13,7
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 521,0	3 474,5	3 602,5	3 721,3	3 857,4
5.4	Средства клиентов в расчетах	281,5	308,9	299,2	273,9	209,7
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 945,4	4 912,7	5 180,1	5 311,5	5 466,6
5.6	Вклады физических лиц	5 907,0	6 197,3	6 491,2	6 704,7	7 485,0
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	10,7	8,9	9,5	9,1	10,1
6	Облигации	375,3	371,9	341,8	361,5	412,7
7	Векселя и банковские акцепты	756,3	653,1	626,1	680,2	748,6
8	Прочие пассивы — всего	1 677,0	2 040,6	2 227,1	2 485,3	2 557,4
	В том числе:					
8.1	Резервы на возможные потери	1 022,7	1 325,1	1 572,2	1 824,4	2 050,6
8.2	Средства в расчетах	431,6	405,2	358,6	365,5	257,9
8.3	Кредиторы	33,9	44,3	61,7	51,7	45,2
8.4	Доходы будущих периодов	4,7	4,9	3,5	3,8	4,9
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	184,1	261,2	231,1	239,9	198,9
	В том числе:					
	Проценты просроченные	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Всего пассивов		28 022,3	28 527,1	27 776,2	28 181,8	29 430,0

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора (млрд. рублей)

ТАБЛИЦА 11

Показатели	Рубли					Валюта					Всего				
	1.01.09	1.04.09	1.07.09	1.10.09	1.01.10	1.01.09	1.04.09	1.07.09	1.10.09	1.01.10	1.01.09	1.04.09	1.07.09	1.10.09	1.01.10
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства — всего	13 874,9	13 987,0	13 893,0	13 887,4	13 872,8	6 009,9	6 574,3	5 986,1	6 290,7	5 974,4	19 884,8	20 561,3	19 879,0	20 178,0	19 847,1
В том числе просроченная задолженность	353,2	511,5	630,1	766,6	835,1	68,8	131,1	200,0	195,0	179,6	422,0	642,6	830,1	961,6	1 014,7
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам	8 723,1	8 917,8	8 848,3	8 939,3	8 812,6	3 032,2	3 424,7	3 291,9	3 059,9	2 954,8	11 755,3	12 342,5	12 140,2	11 999,1	11 767,4
В том числе просроченная задолженность	214,7	346,3	428,3	542,3	599,0	46,1	88,3	147,5	139,7	123,0	260,8	434,6	575,8	682,0	722,0
из них:															
1.1.1. Кредиты физическим лицам — индивидуальным предпринимателям	313,8	295,2	278,5	272,9	269,7	9,2	9,3	7,5	6,9	6,4	323,0	304,5	286,1	279,8	276,2
В том числе просроченная задолженность	8,1	11,7	15,4	19,4	21,9	0,1	0,2	0,2	0,3	0,3	8,2	11,8	15,7	19,7	22,2
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)	176,3	302,2	300,6	294,6	308,1	578,2	471,1	388,5	422,2	466,3	754,4	773,3	689,1	716,8	774,3
В том числе просроченная задолженность	0,5	3,6	12,7	12,1	19,2	5,1	15,9	24,2	22,9	21,3	5,6	19,4	36,9	35,0	40,6
1.3. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	778,8	771,1	809,4	744,8	827,5	232,0	305,8	269,1	299,6	313,0	1 010,8	1 077,0	1 078,5	1 044,4	1 140,5
В том числе просроченная задолженность	6,4	4,1	4,4	11,4	7,2	0,3	1,0	0,9	0,9	0,8	6,7	5,0	5,2	12,3	8,0
из них:															
1.3.1. Кредитным организациям — резидентам	512,9	493,9	548,9	491,7	562,2	164,1	230,7	181,4	221,6	240,9	677,0	724,6	730,4	713,2	803,0
В том числе просроченная задолженность	1,2	1,3	1,1	1,0	0,9	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	1,2	1,4	1,2	1,1	0,9
1.3.2. Финансовым организациям различных форм собственности — резидентам	265,9	277,2	260,4	253,1	265,3	67,9	75,1	87,7	78,1	72,1	333,8	352,4	348,2	331,2	337,5
В том числе просроченная задолженность	5,3	2,8	3,2	10,4	6,4	0,2	0,8	0,8	0,8	0,7	5,5	3,6	4,0	11,2	7,1
1.4. Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	239,1	210,6	190,6	214,3	208,5	1 585,1	1 729,4	1 455,8	1 980,2	1 714,4	1 824,3	1 940,0	1 646,5	2 194,4	1 922,9
В том числе просроченная задолженность	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	0,9	0,4	0,8	0,8	0,1	0,9	0,4	0,9	1,0
1.5. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	156,5	162,7	177,1	181,0	230,0	0,2	0,3	0,2	0,2	0,1	156,7	163,0	177,3	181,2	230,1
В том числе просроченная задолженность	0,2	0,3	0,3	0,3	0,2	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,2	0,3	0,3	0,3	0,2
1.6. Кредиты физическим лицам — резидентам	3 534,3	3 352,2	3 235,8	3 194,3	3 168,0	471,5	507,7	451,1	414,0	395,6	4 005,8	3 859,9	3 686,9	3 608,3	3 563,6
В том числе просроченная задолженность	131,4	157,2	184,4	200,5	209,3	17,0	24,6	26,7	30,4	33,5	148,3	181,9	211,1	230,8	242,8
1.7. Кредиты физическим лицам — нерезидентам	2,9	2,9	1,9	2,0	1,9	8,5	8,9	9,1	8,2	8,3	11,4	11,8	11,1	10,2	10,2
В том числе просроченная задолженность	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,2
Справочно															
Резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	898,5	1 137,8	1 370,8	1 614,9	1 820,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	898,5	1 137,8	1 370,8	1 614,9	1 820,6
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах	12,9	24,8	34,0	42,9	42,3	2,6	7,7	10,8	9,8	9,0	15,5	32,5	44,7	52,6	51,3
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	184,7	176,4	146,7	164,3	210,1	9,8	19,6	18,9	22,4	21,4	194,5	196,1	165,7	186,7	231,6
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	0,4	0,0	0,3	0,5	0,7	4,6	5,4	1,8	1,7	1,7	5,0	5,5	2,1	2,3	2,5

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 1.01.2010)

ТАБЛИЦА 12

Наименование подразделений	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.10	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.10 (без работников, принятых по срочному трудовому договору, и совместителей)	В том числе							
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		женщин
			до 30 лет (1980 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1960 г. рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее	среднее профес-сиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более	
Центральный аппарат										
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	145	141	19	34	16	137	4	16	53	107
Департамент банковского регулирования и надзора	189	185	37	60	25	180	2	44	65	126
Главная инспекция кредитных организаций	278	268	44	67	29	259	9	142	40	169
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля	111	106	15	26	14	102	1	10	34	63
Всего по центральному аппарату	723	700	115	187	84	678	16	212	192	465
Территориальные учреждения										
Управление (Отдел, Сектор) финансового мониторинга и валютного контроля	611	601	91	98	34	583	9	45	310	418
Управление (Отдел, Сектор) по надзору за деятельностью кредитных организаций	1 256	1 227	125	257	95	1 204	22	56	718	1 022
Управление (Отдел, Сектор) инспектирования кредитных организаций	855	848	115	182	55	840	4	53	422	447
Управление (Отдел) лицензирования деятельности кредитных организаций	349	343	45	66	23	336	7	24	185	286
Отделения МГТУ	775	770	232	127	60	700	59	116	236	572
Всего по территориальным учреждениям	3 846	3 789	608	730	267	3 663	101	294	1 871	2 745
Итого по Банку России	4 569	4 489	723	917	351	4 341	117	506	2 063	3 210



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**



Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году

