

Отчет о развитии
банковского сектора и
банковского надзора в 2002
году

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово.....	5
I. Банковское регулирование и надзор в Российской Федерации.....	7
I.1. Система банковского регулирования и надзора – общая характеристика	7
I.1.1 Правовое обеспечение банковского регулирования и надзора	7
I.1.2 Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора.....	10
I.1.3 Организационная структура банковского надзора Банка России	11
I.1.4 Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России	13
I.2. Сравнительный анализ системы банковского регулирования и надзора в соответствии с международно признанными подходами.....	14
I.2.1 Соответствие основополагающим принципам эффективного банковского надзора	14
I.2.2 Сравнительный анализ законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций	16
I.3. Регулирование допуска на рынок банковских услуг.....	25
I.4. Капитализация кредитных организаций и эмиссионная деятельность на рынке ценных бумаг.....	27
I.5. Дистанционный надзор.....	28
I.6. Инспектирование кредитных организаций	32
I.7. Финансовое оздоровление, реструктуризация и ликвидация кредитных организаций	34
I.7.1 Финансовое оздоровление и реструктуризация кредитных организаций	34
I.7.2 Ликвидация кредитных организаций.....	35
I.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	37
I.9. Взаимодействие с российским банковским сообществом.....	40
I.10. Взаимодействие с международными и финансовыми организациями, зарубежными центральными банками и регулирующими органами в области банковского надзора.....	41
I.10.1. Участие в Программе оценки финансового сектора	41
I.10.2. Участие в международных проектах	45
I.11. Перспективы развития системы банковского регулирования и надзора	47
II. Состояние банковского сектора Российской Федерации.....	55
II.1. Общеэкономические условия функционирования	55
II.1.1 Состояние макроэкономики	55
II.1.2. Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами	58
II.2. Институциональные аспекты развития	59
II.2.1. Количественные характеристики	59
II.2.2. Концентрация банковской деятельности	61
II.2.3. Развитие банковской деятельности в регионах	63
II.2.4. Участие государства в банковском секторе	64
II.2.5. Участие иностранного капитала в российском банковском секторе	65
II.3. Развитие банковских операций.....	68
II.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов.....	68
II.3.2. Динамика и структура активов	71
II.4. Финансовое состояние кредитных организаций.....	76
II.4.1. Финансовые результаты	76
II.4.2. Структура доходов и расходов	78
II.5. Риски банковского сектора	80
II.5.1. Адекватность капитала	80
II.5.2. Риск ликвидности	81
II.5.3. Кредитный риск	84
II.5.4. Рыночный риск	86
III. Статистическое приложение.....	88

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АРБ – Ассоциация российских банков

АРКО – Государственная корпорация "Агентство по реструктуризации кредитных организаций"

БКБН – Базельский комитет по банковскому надзору

ВБ – Всемирный банк

ВВП – валовой внутренний продукт

КБН – Комитет банковского надзора Банка России

КФМ – Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу

МВФ – Международный валютный фонд

ММВБ – Московская межбанковская валютная биржа

МОТ – Международная организация труда

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

ОВП – открытая валютная позиция

ПОФС – Программа оценки финансового сектора

ПФУ – Показатели финансовой устойчивости

РВПС – резерв на возможные потери по ссудам

РТС – Российская торговая система

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

Вступительное слово

Развитию банковской сферы в последнее время уделяется особое внимание, что вполне закономерно. Устойчивый экономический рост в значительной степени зависит от эффективности банковского сектора. Эффективно функционирующий банковский сектор, улучшая распределение средств и снижая издержки экономических агентов, повышает производительность труда, уменьшает уязвимость экономики. Стабильность функционирования банковского сектора является на сегодняшний день предпосылкой поступательного развития экономики, условием нормальной жизни общества.

В условиях быстрого роста объемов банковских операций, внедрения современных технологий, усложнения банковских продуктов и финансовых инструментов, изменения профиля рисков существенно повышаются требования к банковскому надзору.

Действуя в интересах обеспечения устойчивости банковского сектора, защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, Банк России стремится всесторонне информировать общественность о ключевых вопросах и тенденциях развития банковской индустрии, банковского надзора.

Издание отчетов по вопросам развития и регулирования банковской деятельности, являющееся традиционным для многих зарубежных стран, предопределяется важностью банковского надзора как инструмента обеспечения устойчивости банковского сектора и финансово-кредитной системы страны в целом. Предполагается, что в новом информационно-аналитическом издании Банка России будут более подробно рассматриваться вопросы устойчивости банковского сектора, в том числе не освещаемые в Годовом отчете Банка России.

Подготовленный Банком России Отчет нацелен на информирование широкой аудитории о рисках банковской деятельности, динамике макропруденциальных показателей банковского сектора и его системной устойчивости, перспективах развития. В Отчете содержится комплексная характеристика сформировавшейся в Российской Федерации системы банковского регулирования и надзора, оценка ее соответствия международно

признанным подходам, приводится информация об основных направлениях работы надзорных подразделений Банка России за прошедший год. Подробно рассматриваются реализованные и запланированные меры по совершенствованию системы банковского регулирования и надзора.

Хотелось бы выразить надежду на то, что подготовленный Банком России Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора станет полезным источником информации для всех заинтересованных лиц, включая представителей органов власти, деловых кругов, общественности как в России, так и за ее пределами.

С.М. Игнатьев
Председатель Банка России

I. Банковское регулирование и надзор в Российской Федерации

Современный банковский сектор в России сформировался в основном за последние полтора десятилетия рыночных преобразований. В настоящее время он функционирует на рыночных принципах, обеспечивает предоставление экономике базового комплекса услуг и выступает главным элементом финансового посредничества. Коммерческие основы деятельности кредитных организаций и двухуровневая структура (I уровень – Центральный банк Российской Федерации и II уровень – кредитные организации) являются фундаментальными принципами организации российской банковской системы, а широкий функциональный спектр, обеспечивающий универсализацию банковского бизнеса, - ее характерной особенностью. В настоящий момент банковский сектор в России развивается более быстрыми темпами и находится ближе, чем другие сектора экономики, к общепризнанным международным подходам к организации рыночных отношений.

I.1. Система банковского регулирования и надзора – общая характеристика

I.1.1 Правовое обеспечение банковского регулирования и надзора

В большинстве стран банковский сектор, выполняя функции финансового посредничества, является одним из секторов экономики, в наибольшей мере подверженных государственному регулированию. В Российской Федерации организацией банковского регулирования и надзора занимается Банк России.

Основы современной системы банковского регулирования и надзора были заложены Банком России в первой половине 1990 годов. Принятые в 1995-1996 годах изменения в законодательство, регулирующие банковскую деятельность, существенно укрепили ее правовые основы, в том числе в части банковского регулирования и надзора. Поправки к федеральным законам, регулирующие деятельность кредитных организаций, принятые в 2001-2002 годах, создали дополнительные возможности для эффективного выполнения Банком России функций в области банковского регулирования и надзора.

К числу важнейших характеристик правового статуса Банка России относится принцип его независимости, в соответствии с которым функции и

полномочия, предусмотренные действующим законодательством, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Принцип невмешательства Банка России в оперативную деятельность кредитных организаций - также важная характеристика его правового статуса.

Цели деятельности Банка России определены Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Обеспечивая развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, Банк России в соответствии со ст. 56 данного закона является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов.

Вопросы развития банковского сектора Российской Федерации и совершенствования системы банковского регулирования и надзора находятся в сфере постоянного внимания коллегиального органа Банка России - Национального банковского совета (НБС), в состав которого входят представители Президента Российской Федерации, органов законодательной и исполнительной власти страны, а также Председатель Банка России. Органами управления Банка России являются Совет директоров и Председатель Банка России. Информация Совета директоров по вопросам банковского регулирования и надзора ежеквартально рассматривается НБС.

В соответствии со ст. 56 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", принятого в июне 2002 года, регулирующие и надзорные функции осуществляются Банком России через действующий в его структуре на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора (КБН). Ежегодно аналитические материалы по вопросам развития банковского регулирования и надзора, включая анализ состояния банковского сектора Российской Федерации, представляются (в составе Годового отчета) в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, которой подотчетен Банк России.

Эффективность банковского регулирования и надзора в значительной степени определяется адекватностью их правового обеспечения. В настоящее время в Российской Федерации сформировалась законодательная база, регламентирующая все основные вопросы функционирования как Банка России, так и кредитных организаций (см. Вставку 1).

Вставка 1. Основные Федеральные законы, регулирующие вопросы банковского регулирования и надзора:

- ***"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"*** от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями) - определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России.
- ***"О банках и банковской деятельности"*** от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и дополнениями) - определяет понятие кредитной организации (банка, небанковских кредитных организаций), банковской системы Российской Федерации, перечень банковских операций и сделок, устанавливает основы создания, функционирования и ликвидации кредитных организаций в Российской Федерации.
- ***"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"*** от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями) - устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.
- ***"О реструктуризации кредитных организаций"*** от 8 июля 1999 г. № 144-ФЗ (с изменениями и дополнениями) - устанавливает порядок и условия осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций, т.е. комплекса мер, направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- ***"О защите конкуренции на рынке финансовых услуг"*** от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) - регулирует отношения, влияющие на конкуренцию на рынке ценных бумаг, рынке банковских услуг, рынке страховых услуг и рынке иных финансовых услуг и связанные с защитой конкуренции на рынке финансовых услуг.
- ***"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"*** от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (с изменениями и дополнениями) - направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.1.2 Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" главными целями банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов кредиторов и вкладчиков. Банк России последовательно реализует задачи, определенные Главой X данного закона и конкретизированные в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, принятой Правительством и Банком России в декабре 2001 года. В среднесрочной перспективе перед надзорным блоком Банка России стоят задачи, реализация которых позволит укрепить устойчивость банковского сектора и доверие к нему со стороны кредиторов и вкладчиков, минимизировать возможность возникновения системных банковских кризисов, предотвратить использование кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности, повысить прозрачность банковской деятельности. В число этих задач входят:

- развитие системы регулирования банковской деятельности и практики осуществления банковского надзора на основе внедрения международно признанных подходов, включая совершенствование системы лицензирования, текущего надзора, в том числе системы раннего предупреждения, и процедуры отзыва лицензий;
- осуществление мероприятий по внедрению в банковском секторе принципов бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами, использование финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО для проведения анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций;
- обеспечение эффективного контроля за правоммерностью формирования уставного капитала, за источниками происхождения денежных средств учредителей (участников) в целях противодействия установлению контроля над кредитными организациями финансово неустойчивыми лицами;

- недопущение участия в управлении кредитными организациями лиц, не соответствующих установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям, в том числе имеющих сомнительную деловую репутацию;
- обеспечение условий для повышения качества корпоративного управления кредитными организациями, развития и расширения роли систем внутреннего контроля;
- повышение эффективности процедур банкротства и ликвидации кредитных организаций;
- повышение эффективности и качества аудиторской деятельности на базе внедрения международных стандартов аудита, бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- организация и проведение проверок на месте в целях оценки принимаемых рисков и качества активов, правомерности формирования и достаточности собственных средств (капитала), финансового состояния кредитных организаций, системы управления рисками и организации внутреннего контроля;
- раскрытие информации о состоянии и развитии рынка банковских услуг в Российской Федерации.

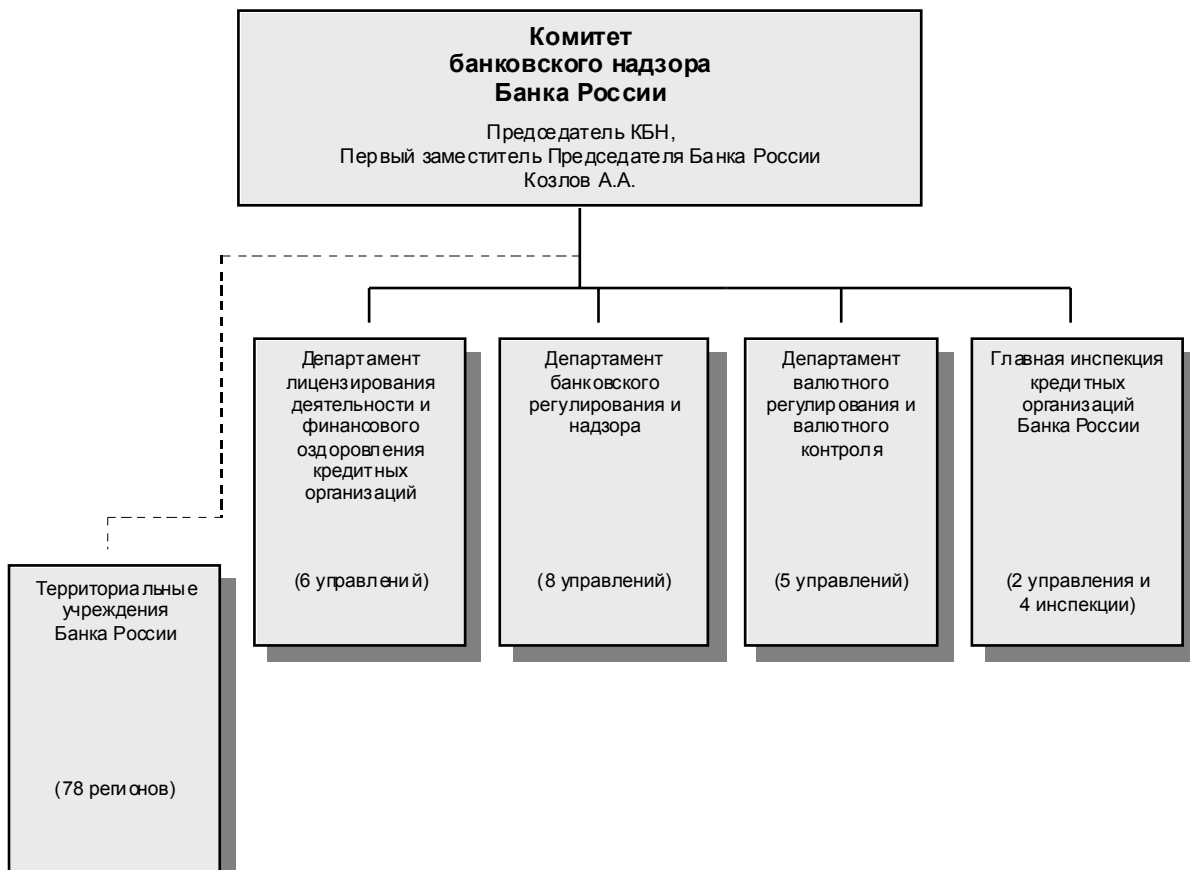
Стратегическим направлением работы Банка России является также создание условий, обеспечивающих повышение эффективности банковского сектора, укрепление его функциональной роли в экономике. Решение этой задачи сопряжено со снижением рисков банковской деятельности, стоимости банковских продуктов и услуг, прежде всего кредитных, увеличением сроков и удешевлением стоимости привлекаемых банками ресурсов; повышением качества капитала (собственных средств), сокращением издержек кредитных организаций, включая издержки административного характера.

1.1.3 Организационная структура банковского надзора Банка России

Деятельность подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций, координируется КБН, возглавляемым Первым заместителем Председателя Банка России. Комитет отвечает за подготовку решений по реализации политики в сфере банковского

регулирования и надзора. Практическую реализацию этих решений осуществляют структурные подразделения центрального аппарата Банка России - Департамент банковского регулирования и надзора, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Департамент валютного регулирования и валютного контроля, Главная инспекция кредитных организаций (см. Вставку 2). Основными задачами этих подразделений являются методическое и организационное обеспечение функций Банка России в сфере банковского регулирования и надзора на протяжении всего "жизненного цикла" кредитной организации (от вхождения на рынок банковских услуг до контроля за ликвидационными

Вставка 2. Организационная структура банковского надзора Банка России (по состоянию на 1.01.2003)



процедурами). Конкретные задачи и функции департаментов утверждаются решением Совета директоров и закреплены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка России.

В рамках единой централизованной системы Банка России функционируют также территориальные учреждения, включающие главные

территориальные управления и национальные банки республик в составе Российской Федерации. По состоянию на 1.01.2003 в системе Банка России функционировали 59 главных территориальных управлений и 19 национальных банков.

В сфере банковского регулирования и надзора работа территориальных учреждений направлена на анализ деятельности и выявление реального финансового состояния кредитных организаций, практическую реализацию мероприятий по развитию и укреплению банковской системы в соответствии с инструктивными указаниями Банка России, а также на подготовку заключений по вопросам регистрации и ликвидации кредитных организаций. Проводится постоянная работа по повышению эффективности выполнения территориальными учреждениями Банка России возложенных на них функций. В ноябре 2002 года проведено общероссийское межрегиональное совещание-семинар, на котором состоялся широкий обмен по наиболее актуальным вопросам совершенствования банковского регулирования и надзора. Территориальным учреждениям даны конкретные рекомендации, касающиеся совершенствования взаимодействия подразделений надзорного блока, выявления проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях осуществления риск-фокусированного надзора за деятельностью кредитных организаций, внедрения в практику работы института кураторов и осуществлению надзора на консолидированной основе.

1.1.4 Кадровое обеспечение банковского надзора Банка России

В общей сложности в надзорном блоке Банка России работают около 4,1 тыс. специалистов, из которых более 90% являются сотрудниками территориальных учреждений и примерно 10% обеспечивают деятельность департаментов центрального аппарата. Основную долю сотрудников (93%) составляют специалисты с высшим образованием, почти четверть имеет опыт работы в банковской системе 15 лет и более (см. таблицу 1 приложения).

Одним из наиболее важных проектов, требующих существенного повышения профессионализма сотрудников надзорных подразделений Банка России, является эксперимент по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций. В рамках решения этой задачи в 2002 году в ведущих высших учебных заведениях финансово-экономического профиля

(Финансовая академия при Правительстве РФ и Академия Народного Хозяйства при Правительстве РФ) по программе профессиональной переподготовки кураторов и инспекторов проходят обучение специалисты департаментов надзорного блока и территориальных учреждений Банка России.

I.2. Совершенствование системы банковского регулирования и надзора в соответствии с международно признанными подходами

I.2.1 Соответствие основополагающим принципам эффективного банковского надзора

В 2002 году была продолжена работа по приведению действующей системы регулирования деятельности банков в соответствие с международно признанными подходами, нашедшими отражение, в том числе, в документах Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН)¹.

Существенную помощь в данном вопросе оказали Международный валютный фонд (МВФ) и Всемирный банк (ВБ) в рамках Программы оценки финансового сектора (ПОФС), см. также раздел I.10.1. "Участие в Программе оценки финансового сектора" Отчета. Были выявлены направления совершенствования банковского законодательства, нормативной базы банковского регулирования, методов организации и осуществления банковского надзора.

В частности, в ходе работы по оценке системы банковского регулирования и надзора на предмет соответствия принципу "Адекватность капитала" (СР6) было признано целесообразным ограничить излишне широкие возможности кредитных организаций по проведению переоценки имущества. Эта проблема была решена с принятием новой редакции Положения Банка России "О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций", которой предусматривается, что результаты переоценок включаются в расчет дополнительных источников собственных средств (капитала) кредитных организаций не чаще одного раза в три года.

При оценке на предмет соответствия принципу "Кредитная политика" (СР7) было признано целесообразным рекомендовать органам управления

¹ В апреле 1997 года БКБН были опубликованы "Основополагающие принципы эффективного надзора за банковской деятельностью". Документ содержит 25 принципов, которые во всем мире рассматриваются в качестве фундаментальных основ организации действенного банковского регулирования и надзора.

кредитной организацией (советам директоров или правлениям) одобрять и внедрять инвестиционные критерии. В дальнейшем должны периодически рассматриваться отчеты по данным критериям. Кроме того, кредитные организации должны принимать решения о предоставлении кредитов без давления со стороны третьих сторон и конфликта интересов. Предполагается внести соответствующие изменения в нормативные акты Банка России, регулирующие вопросы организации внутреннего контроля в банках.

В отношении соблюдения принципа "Оценка ссуд и создание резервов на потери по ссудам" (CP8) выявлено, что установленный фиксированный уровень резерва не всегда соответствует потребностям кредитных организаций в части оценки их активов в соответствии с их реальной стоимостью. Данная оценка была учтена при разработке проекта новой редакции Инструкции Банка России "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам", которым предусмотрено введение "вилочных" норм формирования резерва.

В ходе оценки системы банковского регулирования и надзора на предмет соответствия принципу "Связанное кредитование" (CP10) было признано целесообразным расширить полномочия Банка России по установлению требований к кредитным организациям в отношении условий и процедур выдачи кредитов связанным с банком сторонам. В связи с этим Банком России был подготовлен проект указания оперативного характера "О связанном кредитовании", содержащий рекомендации в адрес банков по дополнительному контролю за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц.

В отношении принципа "Внутренний контроль и аудит" (CP14), определяющего сферу требований, устанавливаемых надзорным органом для кредитных организаций в части организации внутреннего контроля также были выработаны рекомендации, которые были учтены при подготовке проекта Положения Банка России "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Особое внимание было уделено изучению вопросов обмена информацией между органами банковского надзора, в том числе взаимодействия с органами банковского надзора иностранных государств (оценка соответствия Базельским принципам CP1(6), CP24, CP25). Результатом проведенной работы стало принятие в 2002 году поправок к Федеральному

закону "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В соответствии со статьей 51 данного Закона, Банк России наделяется правом предоставлять органам банковского надзора иностранных государств информацию и документы, полученные от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов.

1.2.2 Совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации Банк России в 2002 году принимал активное участие в работе по совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций.

Наиболее важные решения по укреплению правовых основ банковского регулирования были реализованы в новом Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (см. Вставку 3). Кроме того, Банк России активно участвовал в подготовке законопроектов "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", "О бюро кредитных историй".

Вставка 3. *Банковское регулирование и надзор: новое в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"*

- Банку России предоставлено право осуществлять надзор не только за кредитными организациями, но и за банковскими группами (часть первая ст. 56, часть вторая ст. 62);
- установлено, что обязательные нормативы могут устанавливаться Банком России для банковских групп (ст. 62, 64, 65, 67, 70, 71);
- уточнен порядок взыскания Банком России штрафа с кредитных организаций при нарушении ими нормативов обязательных резервов;
- установлена норма, согласно которой при введении Банком России правил они применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, составляемой за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил (ст. 57);
- расширены права Банка России по применению к кредитным организациям мер за нарушения (ст. 74) – установлено право ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", а также право Банка России предложить учредителям (участникам) кредитной организации предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;
- приведены в соответствие с нормами Федерального закона "О банках и банковской деятельности" нормы, касающиеся установления Банком России квалификационных требований к кандидатам на руководящие должности кредитной организации (ст. 60), получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации, уведомления Банка России о приобретении более 5% акций (долей) кредитной организации (ст. 61).

Вступившие в силу в 2002 году изменения и дополнения в действующее банковское законодательство имели большое значение для дальнейшего развития и совершенствования правового обеспечения, позволили существенно развить нормативную базу банковского регулирования и надзора по ряду ключевых вопросов.

Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности. В Инструкции Банка России от 23 июля 1998 года № 75-И "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" учтены изменения, внесенные в федеральное законодательство, предусматривающие:

- порядок взаимодействия Банка России и федерального органа исполнительной власти при государственной регистрации кредитных организаций и государственной регистрации изменений в их учредительные документы;

- расширение круга лиц, в отношении которых устанавливаются квалификационные требования. В настоящее время такие требования предъявляются к единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера кредитной организации, руководителю, заместителям руководителя, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера филиала кредитной организации, членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

- установление запрета на совмещение единоличным исполнительным органом, его заместителями, членами коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером кредитной организации, руководителем филиала должностей в организациях, перечень которых определен законом;

- установление права Банка России отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов долей (акций) кредитной организации в случаях, когда в отношении лица, приобретающего доли (акции) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомερных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, а также в других случаях, предусмотренных федеральными законами;

- определение случаев, в которых Банк России обязан отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов долей (акций) кредитной организации.

Одновременно повышены требования к учредителям (участникам) кредитных организаций в части обеспечения прозрачности структуры участников (акционеров) и их групп в случае создания новой кредитной организации, расширения деятельности путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций, изменения статуса кредитной организации (небанковская кредитная организация – на банк или банк – на небанковскую кредитную организацию), реорганизации кредитных организаций.

В рамках реализации положения Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации о создании равных условий допуска резидентов и нерезидентов на российский рынок банковских услуг в 2002 году снижено требование к минимальному размеру уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организацией иностранного банка с 10 млн. евро до 5 млн. евро.

Оценка бизнес-планов. Требования к содержанию бизнес-планов кредитных организаций и их представлению в Банк России определяются принятым в 2002 году Указанием от 5 июля 2002 года №1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций". Указание разработано с целью оценки Банком России способности кредитной организации обеспечить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков; реалистичности коммерческих намерений кредитной организации к долговременному существованию на рынке банковских услуг; адекватности системы управления принимаемым рискам.

Качество капитала. В 2002 году Банком России была подготовлена новая редакции Положения № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"², предусматривающая исключение из расчета капитала части источников собственных средств (уставного

² Положение от 10 февраля 2003 года № 215-П вступило в силу в марте 2003 года.

капитала, эмиссионного дохода, прибыли и других), для формирования которой инвесторами использованы ненадлежащие активы, прежде всего имущество, предоставленное инвестору самой кредитной организацией (прямо либо через третьих лиц).

Разработан проект Указания "О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов"³, конкретизирующий процедуру предъявления к кредитным организациям требования о корректировке капитала. Предусмотренная процедура предъявления требований и последовательность действий Банка России при выявлении признаков формирования источников собственных средств (капитала) с использованием ненадлежащих активов обеспечивает объективность и взвешенность решений и включает, в том числе, обсуждение сложившейся ситуации с банком, предоставление ему возможности выправить положение, рассмотрение вопроса и принятие окончательных решений КБН.

Формирование резервов на возможные потери (РВПС). В 2002 году были подготовлены и проходили процедуру согласования проекты нормативных актов Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"⁴ и "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам". В этих документах предусматриваются дальнейшее развитие принципа мотивированного суждения при оценке кредитных рисков, а также следующие изменения:

- существенно дополняется перечень факторов риска, на основании которых кредитные организации выносят мотивированное суждение об уровне риска возможных потерь;
- вводится критерий существенности, который позволит кредитным организациям формировать резерв по портфелю однородных требований, несущественных с точки зрения объемов деятельности, без вынесения мотивированного суждения по каждому элементу в отдельности;

³ Указание от 10 февраля 2003 года № 1246-У вступило в силу в марте 2003 года.

⁴ Положение от 9 июля 2003 года №232-П вступило в силу в июле 2003 года.

- уточняется роль фактора обеспеченности в схеме создания резервов на возможные потери, устанавливается, что создание резерва уменьшается на стоимость высоколиквидного обеспечения
- устанавливаются пять классификационных групп риска, при этом резерв по первой группе требований в связи с отсутствием возможности потерь не формируется;
- вводятся "вилочные" нормы отчислений в резерв с целью эффективного использования банками и органом надзора подхода, основанного на мотивированном суждении.

Кроме того, в связи со вступлением в силу Главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации введены в действие нормативные акты Банка России, определяющие особенности формирования резервов в связи с изменениями налогового законодательства, в том числе в отношении сомнительной и / или безнадежной задолженности, признанной таковой в целях налогового учета.

Надзор на консолидированной основе. В 2002 году в соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации Банком России проводилась активная работа по совершенствованию нормативной базы консолидированного надзора.

В связи с расширением закрепленных новой редакцией Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" полномочий Банка России по осуществлению надзора не только за кредитными организациями, но и за банковскими группами в части установления для них пруденциальных норм деятельности, а также применения мер надзорного реагирования в случае возникновения ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций - участников банковских групп Банком России разработаны и введены в действие нормативные акты, способствующие реализации задач по организации консолидированного надзора. Так, Положение Банка России от 30 июля 2002 № 191-П "О консолидированной отчетности" устанавливает порядок расчета собственных средств, обязательных нормативов для банковской/консолидированной группы и уточняет порядок составления консолидированной отчетности, в том числе в части отражения операций с ценными бумагами. Указание Банка России от 21 февраля 2002 № 1114-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 05.08.99 №

85-П "О порядке использования отчетных данных участников группы - некредитных организаций при составлении кредитными организациями консолидированной отчетности" регламентирует порядок использования данных некредитных организаций-участников банковской/консолидированной группы для расчета обязательных нормативов деятельности банковской/консолидированной группы и уточняет порядок включения в консолидированную отчетность данных некредитных организаций - участников банковских/консолидированных групп.

В целях реализации задач, определенных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, Банком России начата работа по разработке подходов к оценке консолидированных рисков, принимаемых кредитными организациями в процессе деятельности как непосредственно, так и опосредованно через аффилированные структуры, с учетом рисков от операций некредитных организаций-участников банковской/консолидированной группы для выявления сфер повышенного риска, принятого кредитной организацией на консолидированной основе. Это позволит осуществлять комплексный анализ деятельности таких кредитных организаций, включая оценку качества управления, в том числе рисками.

Кредитование связанных сторон. В 2002 году Банком России разработан проект Указания оперативного характера "О связанном кредитовании"⁵, содержащего рекомендации в адрес банков по дополнительному контролю за рисками, возникающими при кредитовании связанных с банком лиц. В частности, установлено, что кредиты связанным с банком сторонам не могут выдаваться на более льготных условиях, чем кредиты "обычным" заемщикам. Также предусмотрено, что решение о выдаче кредитов связанным с банком сторонам сверх установленных внутренними документами лимитов должно быть одобрено собранием акционеров (участников) или советом директоров банка. При этом лица, которым выдаются кредиты, не могут участвовать в подготовке предложений о выдаче кредитов и принятии решений об их выдаче.

Корпоративное управление. Многие элементы системы корпоративного управления в современном ее понимании уже находят свое

⁵ Введено в действие Указанием оперативного характера Банка России от 5 мая 2003 № 68-Т.

применение в российской банковской практике. Вместе с тем в настоящее время федеральное законодательство не регламентирует ряд важных вопросов корпоративного управления в кредитных организациях, в частности, таких как установление требований к системе принятия управленческих решений, принятию мер по предотвращению конфликта интересов в органах управления кредитной организации, по соблюдению приоритета интересов кредитной организации, ее кредиторов и вкладчиков перед личными интересами отдельных собственников и членов органов управления кредитной организации, определению персональной ответственности членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов. Кроме того, результаты проведенного в 2002 году Банком России анкетирования представительной выборки кредитных организаций по вопросам корпоративного управления выявили ряд распространенных недостатков в части организации работы советов директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций (в частности, отсутствие или недостаточное разграничение полномочий, отсутствие в составе совета директоров (наблюдательного совета) независимых директоров), обеспечения кредитными организациями должного уровня разработки стратегии развития и политики осуществления деятельности, системного подхода к управлению рисками, качества раскрываемой информации (которая в основном носит рекламный характер).

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации Банк России в 2002 году проводил работу по совершенствованию законодательства в части вопросов корпоративного управления в кредитных организациях. В разрабатываемых проектах большое значение уделяется вопросам приоритета интересов кредитной организации, ее кредиторов и вкладчиков перед интересами отдельных учредителей (участников) и членов органов управления кредитной организации, предотвращения конфликта интересов в органах управления кредитной организацией, установления требований к системе принятия управленческих решений.

К факторам, негативно влияющим на качество корпоративного управления в банковском секторе, относится, в том числе непрозрачность структуры собственности и структуры реального управления. В 2002 году Банк России решал задачу повышения прозрачности информации о

собственниках кредитных организаций, включая развитие требований в отношении их учредителей (участников).

Информация, представляемая банками в соответствии с изданными Банком России в 2002 году Положением от 14 мая 2003 года № 227-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций" и Положением от 19 сентября 2002 года № 197-П "О порядке представления информации о банковских холдингах", позволила проводить анализ структуры взаимосвязей между участниками кредитных организаций и повысить действенность процедуры выдачи предварительного согласия Банка России на приобретение свыше 20% акций (долей) кредитной организации группой лиц. Это способствует выявлению групп лиц, банковских групп и банковских холдингов, определению круга лиц, оказывающих прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Внутренний контроль. В настоящее время порядок организации и осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях регламентируется Положением Банка России от 28 августа 1997 года № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках" и Указанием Банка России от 7 июля 1999 года № 603-У "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях" (в части регулирования вопросов комплаенс-контроля в кредитных организациях). Вместе с тем, указанные нормативные акты требуют совершенствования, поскольку в недостаточной мере отражают требования, которые в соответствии с разработанными БКБН "Основными принципами эффективного банковского надзора" надзорный орган должен установить для кредитных организаций в части организации внутреннего контроля. Кроме того, далеко не во всех кредитных организациях вопросам внутреннего контроля уделяется должное внимание. Зачастую наблюдается формализм в подходах к организации внутреннего контроля и созданию службы внутреннего контроля.

В этой связи в 2002 году была продолжена работа над проектом Положения "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", которое, с одной стороны, учитывает опыт 6 лет применения Положения "Об организации внутреннего контроля в банках", с

другой стороны, учитывает новые подходы и рекомендации БКБН по вопросам внутреннего контроля в кредитных организациях⁶. Основные новации состоят, прежде всего, в том, что нормы по вопросам определения элементов внутреннего контроля, способов (методов) осуществления проверок службой внутреннего контроля и другие, имевшие ранее рекомендательный характер, предполагается уточнить, расширить и представить в форме нормативных требований. Также предусматривается детально урегулировать вопросы организации системы внутреннего контроля, в том числе установить объекты внутреннего контроля, определить субъекты внутреннего контроля, их полномочия, права и обязанности. Кроме того, предполагается распространить требования по организации внутреннего контроля как на банки, так и на небанковские кредитные организации, а также на банковские группы.

На создание действенных механизмов специализированного внутреннего контроля банки ориентирует законодательство о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (см. также раздел I.8).

Вывод неплатежеспособных кредитных организаций с рынка банковских услуг. Согласно изменениям в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" и последовавшим изменениям в нормативные акты Банка России Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях, если:

- достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов;
- размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации;
- кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", требования Банка России о приведении в соответствие

⁶ Рекомендации БКБН: "Система внутреннего контроля в банках: основы организации" (Базель, сентябрь 1998 г.), "Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов с аудиторами" (Базель, август 2001 г.), "Надлежащая тщательность во взаимоотношениях с клиентами для банков" (Базель, октябрь 2001 г.), "Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами" (Базель, январь 2002 г.).

величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

- кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

I.3. Регулирование допуска на рынок банковских услуг

В соответствии с Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности" Банк России при принятии решения о государственной регистрации новых кредитных организаций и выдаче им лицензий на осуществление банковских операций осуществляет контроль за соблюдением установленных банковским законодательством и нормативными актами Банка России требований в части:

- обеспечения минимального размера уставного капитала кредитной организации;
- недопущения создания кредитных организаций, не способных обеспечить финансовую устойчивость и не имеющих обоснованных коммерческих перспектив деятельности;
- обеспечения эффективного контроля за правомерностью происхождения денежных средств учредителей (участников) в целях противодействия установлению контроля над кредитными организациями финансово неустойчивыми и недобросовестными лицами;
- соблюдения установленного предельного размера оплаты уставного капитала в неденежной форме в случае внесения определенных видов имущества;
- соответствия кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей

установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к их деловой репутации, позволяющим занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организацией.

В случае приобретения одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, либо группой лиц, связанных между собой соглашением, более 20 процентов акций (долей участия в уставном капитале) кредитной организации, приобретатель должен получить предварительное согласие Банка России на указанную сделку. Банк России вправе отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателя, а также, если ранее судом была установлена его вина в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа, а также в других случаях, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

При создании новой кредитной организации в Банк России должен быть представлен бизнес – план кредитной организации, утвержденный собранием ее учредителей, который должен отражать общую информацию о вновь создаваемой кредитной организации, ее целях и задачах, рыночной политике на предстоящие 2 года деятельности, а также системе управления кредитной организации, включая внутренний контроль.

В 2002 году по сравнению с 2000-2001 гг. заметно активизировалась работа по созданию кредитных организаций: было зарегистрировано 35 новых банков и 6 небанковских кредитных организаций. Количество действующих кредитных организаций увеличилось с 1319 до 1329. При этом действующим законодательством кредитным организациям предоставлены универсальные возможности по развитию банковского бизнеса, о чем свидетельствуют следующие данные:

- право на привлечение во вклады средств физических лиц имеют 90% кредитных организаций, действовавших на начало 2003 года;

- 63% из общего числа действующих кредитных организаций осуществляли банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте;
- 22% – действовали на основании генеральной лицензии;
- 13% – имели право осуществлять операции с драгоценными металлами.

В целях ведения банковского бизнеса и соблюдения регулятивных требований Банка России участниками (акционерами) кредитных организаций за 2002 год укреплена капитальная база кредитных организаций. По состоянию на 1.01.2003 совокупный зарегистрированный уставный капитал кредитных организаций достиг 300,4 млрд. рублей, увеличившись за год на 15,1%. Количество действующих кредитных организаций, у которых величина уставного капитала составляет свыше 300 млн. рублей, увеличилось в 1,3 раза и составило 170 кредитных организаций, или 12,8% от их количества.

Наряду с укреплением капитальной базы российских кредитных организаций шел процесс укрупнения кредитных организаций путем присоединения. В 2002 году было зарегистрировано 3 случая присоединения кредитных организаций к действующим кредитным организациям.

I.4. Капитализация кредитных организаций и эмиссионная деятельность на рынке ценных бумаг

В 2002 году прослеживалась тенденция к ослаблению эмиссионной активности кредитных организаций. За год 330 кредитных организаций зарегистрировали 355 выпусков эмиссионных ценных бумаг на общую сумму 61 млрд. рублей, против 424 кредитных организаций, которыми в 2001 году было осуществлено 482 выпуска на общую сумму 110 млрд. рублей. Это снижение можно объяснить ужесточением требований к процедуре увеличения уставного капитала за счет имущества кредитной организации.

Увеличение уставного капитала осуществлялось, в основном, за счет размещения дополнительных акций (262 выпуска 240 кредитными организациями на сумму 33,2 млрд. рублей). Традиционно увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций в значительной степени осуществлялось кредитными организациями Московского региона, в то же время в 2002 году усилилась эмиссионная активность крупных региональных банков.

За отчетный год из обществ с ограниченной ответственностью в акционерные общества преобразованы 42 кредитные организации с уставным капиталом на общую сумму 9,2 млрд. рублей, против 67 кредитных организаций, преобразованных в 2001 году, с уставным капиталом на сумму 63,9 млрд. рублей.

Несмотря на значительное количество кредитных организаций, действующих в форме акционерных обществ (838 или 63% от общего количества действующих кредитных организаций), только незначительная часть акций кредитных организаций обращается на организованном рынке ценных бумаг и представляет интерес для потенциальных инвесторов. Подавляющая часть банков слишком мала, чтобы представлять интерес для крупных инвесторов и, как правило, акции размещаются среди прежних акционеров, либо заранее определенных инвесторов.

В 2002 году в отличие от рынка акций эмиссионная активность на рынке корпоративных облигаций возросла - 19 кредитных организаций зарегистрировали 20 выпусков облигаций на сумму 9,56 млрд. рублей против 11 кредитных организаций, которые зарегистрировали в 2001 году 15 выпусков на сумму 4,60 млрд. рублей. При этом наблюдается тенденция к выпуску облигаций под обеспечение и с привлечением андеррайтеров, в основном на биржах (в том числе ММВБ) путем прямых торгов на аукционе. Это повышает привлекательность и надежность банковских облигаций как финансового инструмента. Обеспечением служат, как правило, гарантии третьих лиц в виде безотзывных оферт.

Что касается обращения ценных бумаг кредитных организаций на вторичном рынке, то на них приходится около 3% торгового оборота ведущих российских бирж – ММВБ и РТС. Среди банковских акций наиболее торгуемыми были акции Сбербанка России. Облигации банков также пользуются стабильным спросом на вторичном рынке: среди наиболее ликвидных - облигации Внешторгбанка.

1.5. Дистанционный надзор

Адекватные решения в текущем надзоре за кредитными организациями - важный фактор поддержания стабильности банковского сектора Российской Федерации, защиты законных интересов кредиторов и вкладчиков кредитных

организаций. В 2002 году в сфере дистанционного надзора Банком России осуществлялся комплекс мероприятий, направленных, в первую очередь, на изучение характера и уровня принимаемых банками рисков, оценку их финансовой устойчивости и оптимизацию надзорного режима. При этом меры надзорного реагирования базировались на взвешенной оценке каждой конкретной ситуации, наиболее вероятных перспектив ее развития. Меры надзорного реагирования принимались с учетом оптимальной реализации возможностей и полномочий, предоставленных Банку России действующим законодательством.

Динамика мер воздействия, примененных к кредитным организациям в 2002 году, свидетельствует о снижении общего количества допущенных нарушений требований установленных Банком России. При этом сохранилась тенденция к применению преимущественно предупредительных мер воздействия и сокращению частоты применения к кредитным организациям принудительных мер.

По результатам анализа отчетности, в 2002 году к банкам-нарушителям применялись различные предусмотренные законодательством меры воздействия. В составе предупредительных мер в 1187 кредитных организаций направлялась письменная информация руководству и/или совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках деятельности; проведены совещания с руководителями 301 банка.

В 2002 году были введены ограничения и запреты на привлечение денежных средств физических лиц во вклады 28 банкам (в 2001 году - 64 банкам), запреты на открытие филиалов - 83 банкам (в 2001 году – 131 банку). На 473 банка были наложены штрафы за нарушение пруденциальных норм деятельности. Кредитным организациям направлялись также предписания о приведении к установленному Банком России уровню значений экономических нормативов (в 2002 году они направлялись 150 банкам против 250 в 2001 году).

Институт кураторов. В целях совершенствования надзорной работы, перехода от формальных процедур к содержательной оценке ситуации в кредитной организации и реализации задач риск-ориентированного надзора Банком России в 2002 году в 10 территориальных учреждениях Банка России начат эксперимент по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций, в основу которого положены рекомендации Банка

России "Об эксперименте по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций".

"Система раннего предупреждения" (СРП). Проводится работа по созданию системы выявления проблем в деятельности кредитных организаций на ранней стадии их возникновения (СРП). В рамках данной работы проведена апробация различных статистических моделей с целью определения базовых элементов создаваемой СРП: выбирались прогнозируемые и объясняющие переменные, определялись горизонты прогнозирования, проводился анализ адекватности и точности полученных моделей. При проведении данных работ использовались методы регрессивного и кластерного анализов. Введение данной системы в опытную эксплуатацию планируется во втором квартале 2004 года.

Анализ финансового состояния банков. В целях повышения эффективности надзорной работы и стандартизации подходов по оценке финансового состояния кредитных организаций продолжалась работа по совершенствованию методики анализа финансового состояния банка и развитию программного комплекса "Анализ финансового состояния банка", который доведен до всех территориальных учреждений Банка России. В 2002 году были реализованы такие задачи, как определение тенденций изменения показателей, анализ рисков, принимаемых филиалами кредитных организаций, позволяющих оценить, в том числе их влияние на финансовую устойчивость кредитной организации в целом.

Достоверность отчетности. В целях оценки достоверности отчетности кредитных организаций и выявления первоочередных направлений деятельности кредитных организаций, подлежащих инспекционной проверке, разработан проект методики, позволяющей выявлять случаи использования кредитными организациями кредитно-вексельных схем с целью формального выполнения пруденциальных норм деятельности, улучшения качества кредитно-вексельного портфеля, а также факты сокрытия нарушений платежной дисциплины. В 2002 году была начата работа по апробированию данной методики при проведении инспекционных проверок кредитных организаций. Указанная работа продолжена в 2003 году. Кроме того, изложенные в проекте подходы реализованы в программном комплексе "Анализ финансового состояния банка", опытную эксплуатацию которого в

части апробации данных подходов планируется начать в ряде территориальных учреждений Банка России в 2003 году.

Оценка деятельности кредитных организаций. В рамках подготовки условий для последующего создания системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации проводилась работа по определению критериев оценки деятельности кредитных организаций, на основе которых могут быть приняты решения об их допуске в систему страхования вкладов. Разработан и размещен для обсуждения на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) проект Положения Банка России "Об оценке соответствия банка критериям допуска в систему страхования вкладов". Проектом для оценки деятельности кредитных организаций помимо уже принятых подходов по определению финансовой устойчивости кредитных организаций используется и ряд новых (установлены относительные показатели, характеризующие достаточность капитала, качество активов, степень ликвидности, уровень доходов), а также такие критерии, как прозрачность структуры собственности, качество текущего управления, в т.ч. управления рисками и системы внутреннего контроля, стратегического управления и бизнес-планирования.

Интернет-банкинг. В целях создания информационной основы для изучения распространения новых информационных технологий в банковской сфере и их влияния на банковскую деятельность подготовлен проект Указания Банка России "О порядке информирования кредитными организациями Центрального банка Российской Федерации о внедрении и использовании в банковской деятельности интернет-технологий".

В проекте Указания сформулированы требования к представлению кредитными организациями отчетных сведений об организации собственных первичных представительств в сети Интернет (WEB-сайтов), изменении функционального назначения, возможностей и местонахождения WEB-сайтов, организации представительств кредитных организаций на WEB-сайтах сторонних организаций, а также прекращении их использования.

В связи с необходимостью существенного повышения уровня раскрытия публикуемой информации о деятельности и финансовом состоянии кредитных организаций, Банком России разработан проект Указания оперативного характера "О рекомендациях по информационному содержанию и организации

WEB-сайтов кредитных организаций". Изложенные в проекте рекомендации направлены на упорядочение процесса организации представительств кредитных организаций в сети Интернет. Рекомендации будут способствовать снижению банковских рисков, связанных с применением в банковской деятельности интернет-технологий, повышению транспарентности кредитных организаций, формированию у клиентов (в том числе потенциальных) полного и адекватного представления о кредитных организациях и повышению доверия к ним.

I.6. Инспектирование кредитных организаций

В целях поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, а также принятия адекватных решений в сфере банковского регулирования и банковского надзора инспекционная деятельность Банка России в 2002 году была направлена на оценку реального финансового состояния, размера рисков, качества управления (в том числе эффективности системы внутреннего контроля), достоверности учета и отчетности кредитных организаций (их филиалов).

Банком России в 2002 году было проведено 4600 инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов), из них 1953 - в кредитных организациях и 2647 - в филиалах кредитных организаций. В их числе проведено 565 комплексных проверок кредитных организаций и 275 филиалов кредитных организаций, а также 1388 тематических проверок кредитных организаций и 2372 филиалов кредитных организаций (см. таблицу 2 приложения).

Проверки кредитных организаций, надзор за деятельностью филиалов которых осуществляют другие территориальные учреждения Банка России, координировались территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за головными офисами этих кредитных организаций. В 2002 году были проведены межрегиональные проверки 53 кредитных организаций и 107 их филиалов.

В связи со вступлением в 2002 году в силу Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" Банком России были проведены проверки всех кредитных

организаций (их филиалов, кроме филиалов Сбербанка Российской Федерации) по вопросу соблюдения требований указанного Федерального закона (см. также раздел I.8).

По итогам 2002 года Банком России фактически проведено 2762 внеплановых инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов) или 60% от общего количества проведенных проверок. Проведение внеплановых инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов) в основном осуществлялось в случае выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, а также на основании ходатайства кредитных организаций о расширении банковской деятельности путем получения генеральной лицензии.

Особое внимание при проведении проверок уделялось оценке:

- соответствия деятельности кредитных организаций требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- состояния бухгалтерского учета и достоверности представляемой в Банк России финансовой, статистической и бухгалтерской отчетности;
- качества активов кредитных организаций и достаточности создаваемых резервов на возможные потери;
- правомерности формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Результаты проведенных проверок показали, что наибольшее количество нарушений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в 2002 году допускалось кредитными организациями при проведении кредитных, валютных, кассовых операций, а также в организации работы по ведению бухгалтерского учета.

В связи с выявлением нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации по результатам проверок кредитным организациям направлялись предписания об устранении выявленных нарушений и применялись иные меры, предусмотренные ст. 74

Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В 2002 году во исполнение решения Совета директоров Банка России (протокол № 20 от 4 сентября 2002 года) Банк России осуществлял формирование новых подходов к проведению проверок кредитных организаций (их филиалов) в соответствии со ст. 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В связи с этим функции по организационному и методическому руководству работой по проведению проверок кредитных организаций (их филиалов), действующих на территории Российской Федерации, были возложены на Главную инспекцию кредитных организаций Банка России, созданную в соответствии с Приказом Банка России от 16 сентября 2002 года № ОД-602 в целях координации инспекционной деятельности. Указанные изменения направлены на развитие содержательного подхода к оценке на месте деятельности кредитных организаций, основанного на вынесении мотивированных суждений о размере рисков, обоснованности классификации и формировании резервов на возможные потери, влиянии выявленных нарушений и недостатков на финансовое состояние и перспективы деятельности кредитной организации.

1.7. Финансовое оздоровление, реструктуризация и ликвидация кредитных организаций

Важнейшими направлениями деятельности Банка России по обеспечению стабильности банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков являются работа по выявлению проблемных кредитных организаций, контроль за осуществлением мер по предупреждению их банкротства (включая работу временных администраций), своевременный отзыв лицензий на осуществление банковских операций и ликвидация нежизнеспособных кредитных организаций.

1.7.1 Финансовое оздоровление и реструктуризация кредитных организаций

В 2002 году в банковском секторе сохранялась тенденция к сокращению количества кредитных организаций, имеющих основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со ст. 4 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". Существенной особенностью 2002 года – в отличие от прошлых лет – была

активизация работы по устранению кредитными организациями проблем собственными силами с привлечением в необходимых случаях возможностей участников банков, не дожидаясь предъявления соответствующих требований со стороны территориальных учреждений Банка России.

В 2002 году Банком России осуществлялся контроль за ходом выполнения планов мер по финансовому оздоровлению 64 кредитных организаций, из них большая часть (60%) восстановили устойчивое финансовое положение.

Банк России активно проводил работу с кредитными организациями, величина собственных средств (капитала) которых была ниже зарегистрированного уставного капитала. Количество таких кредитных организаций в течение 2002 года снижалось. Было предъявлено требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала 46 кредитным организациям. В связи с невыполнением указанного требования у 5 кредитных организаций были отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

В целях защиты интересов кредиторов (вкладчиков) кредитных организаций в течение 2002 года Банк России осуществлял контроль за деятельностью 37 временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в соответствии с действующим законодательством (из них 24 – назначены в 2002 году). Временные администрации назначались как в действующие кредитные организации, так и в кредитные организации, у которых были отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

1.7.2 Ликвидация кредитных организаций

Выведение с рынка банковских услуг нежизнеспособных кредитных организаций – одна из практических задач дальнейшего укрепления банковского сектора.

В 2002 году Банк России на основании ст. 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и статей 20, 23 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" издал приказы об отзыве (аннулировании) лицензий на осуществление банковских операций у 26 кредитных организаций. Вступившие в 2001 году в силу изменения в банковское

законодательство расширили возможности Банка России по выводу с рынка финансово несостоятельных кредитных организаций до перехода их финансовых трудностей в стадию неисполнения обязательств перед кредиторами (у 13 кредитных организаций на дату отзыва лицензии отсутствовала картотека неоплаченных расчетных документов).

С 1.01.2002 по 1.07.2002 в Книге государственной регистрации кредитных организаций аннулирована запись о регистрации по 108 кредитным организациям, у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций. В связи с вступлением в силу Федерального закона от 8 августа 2001 № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц", изменившего порядок регистрации кредитных организаций, в период с 1.07.2002 по 1.01.2003 Банком России принято решение о государственной регистрации в связи с ликвидацией в отношении 133 кредитных организаций. На основании указанных выше решений Банка России уполномоченным регистрирующим органом в 2002 году 104 кредитные организации были исключены из единого государственного реестра юридических лиц.

В 2002 году приняты решения о ликвидации 71 кредитной организации, в 111 кредитных организациях созданы ликвидационные комиссии или назначены конкурсные управляющие (ликвидаторы).

По состоянию на 1.01.2003 по кредитным организациям, по которым осуществлена государственная регистрация в связи с их ликвидацией, средний процент удовлетворения требований кредиторов составил 7,3%, из них: 1 группы очередности - 49,5%, 2 группы очередности - 65,7%, 3 группы очередности - 53,7%, 4 группы очередности - 16,1% (задолженность по платежам в бюджет), 5 группы очередности - 2,4 %.

Банком России велась работа по выдаче аттестатов арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций, по продлению их срока действия и аннулированию.

В течение 2002 года из-под управления Государственной корпорации "Агентство по реструктуризации кредитных организаций" (АРКО) вышли 6 кредитных организаций. По 1 кредитной организации, находящейся под управлением Агентства, были завершены ликвидационные процедуры, по 1 кредитной организации, деятельность которой осуществлялась без перехода

под управление Агентства, мероприятия по реструктуризации в соответствии с решениями Совета директоров Агентства были завершены, по 3 кредитным организациям в отчетном году Банком России было согласовано продление срока реализации планов реструктуризации.

В течение 2002 года Банком России были реализованы положения ст. 6 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", в соответствии с которой при банкротстве отсутствующей кредитной организации конкурсным управляющим может быть назначен служащий Банка России. Банком России были представлены и арбитражным судом назначены в качестве арбитражных управляющих служащие Банка России в 5 кредитных организаций, признанных отсутствующими должниками. Кроме того, сформирован резерв служащих Банка России - кандидатов для назначения арбитражными управляющими при банкротстве отсутствующей кредитной организации.

1.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

С 1.02.2002 вступил в силу Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем"⁷, которым было положено начало формированию системы борьбы с отмыванием преступных доходов в Российской Федерации. Указанный закон возложил на Банк России как орган банковского надзора ряд функций, выполнение которых призвано обеспечить создание в банковском секторе системы противодействия отмыванию преступных доходов и ее эффективную работу, включая организацию специализированного внутреннего контроля; представление кредитными организациями в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, которые могут быть связаны с отмыванием преступных доходов; осуществление контроля за исполнением кредитными организациями требований законодательства в данной области.

⁷ В связи с принятием Федерального закона от 30 октября 2002 № 131-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", вступившего в силу с 3 января 2003, название указанного в тексте федерального закона изменено следующим образом: "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Банком России подготовлены Рекомендации по разработке в кредитных организациях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Кроме того, Банком России было принято решение об использовании собственных информационных и телекоммуникационных сетей для передачи предусмотренных законом сведений от кредитных организаций в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ).

Реализуя предусмотренные законодательством полномочия по контролю за соблюдением кредитными организациями Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" (с учетом изменений и дополнений), Банк России разработал порядок контроля за деятельностью кредитных организаций в этой области, а также единые методологические подходы по организации и проведению проверок кредитных организаций по исполнению ими требований в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В течение 2002 года по вопросам исполнения законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов были проверены 1328 головных офисов и 2077 филиалов кредитных организаций. Проверки показали, что в своем значительном большинстве кредитные организации подготовлены и должным образом выполняют возложенные на них законом функции: осуществлены необходимые организационно-технические мероприятия по созданию специализированного внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; кредитные организации в установленные законом сроки осуществляют передачу в КФМ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

В то же время по результатам проверок в 9% от общего числа проверенных головных офисов кредитных организаций и в 11,7% от общего числа проверенных филиалов кредитных организаций были выявлены нарушения требований законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов. К допустившим нарушения кредитным организациям были применены предусмотренные законодательством меры воздействия: от направления предписаний об устранении выявленных нарушений до отзыва

лицензии на осуществление банковских операций за неисполнение требований законодательства по противодействию отмыванию преступных доходов.

Особое внимание Банком России уделялось подготовке специалистов кредитных организаций и сотрудников территориальных учреждений Банка России, особенно на первоначальном этапе функционирования системы. В 2002 году было организовано и проведено 22 тематических семинара. В ходе этих мероприятий прошли обучение специалисты 1164 кредитных организаций, что составляет около 90% от всех действующих кредитных организаций, и более 450 сотрудников соответствующих подразделений территориальных учреждений Банка России.

Наряду с организацией и проведением периодических обучающих мероприятий, Банк России разработал систему комплексного постоянного обучения руководителей и специалистов подразделений территориальных учреждений, обеспечивающих деятельность Банка России в сфере противодействия отмыванию преступных доходов. В сентябре 2002 года был утвержден Типовой учебно-тематический план семинарских занятий для сотрудников Банка России, включенный в каталог профессионального образования персонала Банка России на 2003 год.

Банк России большое внимание придавал взаимодействию с КФМ. В январе 2002 года между Банком России и КФМ было заключено Соглашение об информационном взаимодействии, с целью оперативного решения вопросов, возникающих при взаимодействии кредитных организаций, Банка России и КФМ, создана и работает межведомственная рабочая группа. Банк России также активно взаимодействовал с международными и иностранными организациями, занимающимися вопросами борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

Предпринятые Банком России усилия по созданию в банковском секторе Российской Федерации системы по противодействию легализации преступных доходов получили высокую оценку международных финансовых и экономических организаций, и во многом способствовали принятию в октябре 2002 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег решения об исключении Российской Федерации из списка стран и территорий,

не сотрудничающих в деле противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем⁸.

I.9. Взаимодействие с российским банковским сообществом

Контакты с банковскими ассоциациями являются основной и хорошо зарекомендовавшей себя формой взаимодействия Банка России с банковским сообществом по наиболее актуальным в вопросах банковской деятельности.

В 2002 году в АРБ и Ассоциацию региональных банков "Россия" направлялись для рассмотрения проекты нормативных документов Банка России, связанные с обеспечением перехода с 1.01.2004 кредитных организаций Российской Федерации на МСФО - "О консолидированной отчетности", "О порядке учета в консолидированной отчетности инвестиций в зависимые организации", "О порядке составления и раскрытия кредитными организациями финансовой отчетности".

Мнение банковских ассоциаций было учтено при разработке нормативных документов по новой для банковского регулирования и надзора тематике - в части вопросов интернет-банкинга. Положение "Об оценке соответствия банка критериям допуска в систему страхования вкладов" также обсуждалось АРБ и Ассоциацией региональных банков "Россия".

В свою очередь, Банком России подготовлено заключение по разработанному АРБ проекту Кодекса этических принципов банковского дела. Разработка и принятие Кодекса предусмотрено Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации: этот документ явится существенным стимулом к повышению культуры банковского дела и укреплению взаимодействия в банковском сообществе.

В 2002 году была налажена новая форма взаимодействия Банка России с банковским сообществом: наиболее важные методологические документы по вопросам регулирования банковской деятельности на этапе их подготовки размещались на сайте Банка России в сети Интернет для публичного обсуждения.

Банковский аудит. Банк России на постоянной основе взаимодействует по вопросам аудита кредитных организаций с органом государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации (Минфином

⁸ В июне 2003 года Российская Федерация получила статус полноправного члена ФАТФ.

России) и аудиторскими организациями. В 2002 году представители Банка России принимали участие в работе Совета по аудиторской деятельности при Минфине России и его комиссий по рассмотрению вопросов в области регулирования аудиторской деятельности. В рамках этой работы рассматривались проекты нормативно-правовых актов в области регулирования аудиторской деятельности, подготовленные Минфином России во исполнение Федерального закона "Об аудиторской деятельности".

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

Международное сотрудничество в сфере банковского регулирования и надзора приобретает все большее значение. Это объясняется растущей мобильностью капитала и интернационализацией банковской деятельности, развитием финансовых инноваций и расширением сферы трансграничных банковских услуг. Противостоять этим вызовам позволяют тесные контакты надзорных органов различных стран, а также инициативы международных финансовых организаций, направленные на обеспечение стабильности мировой финансовой системы.

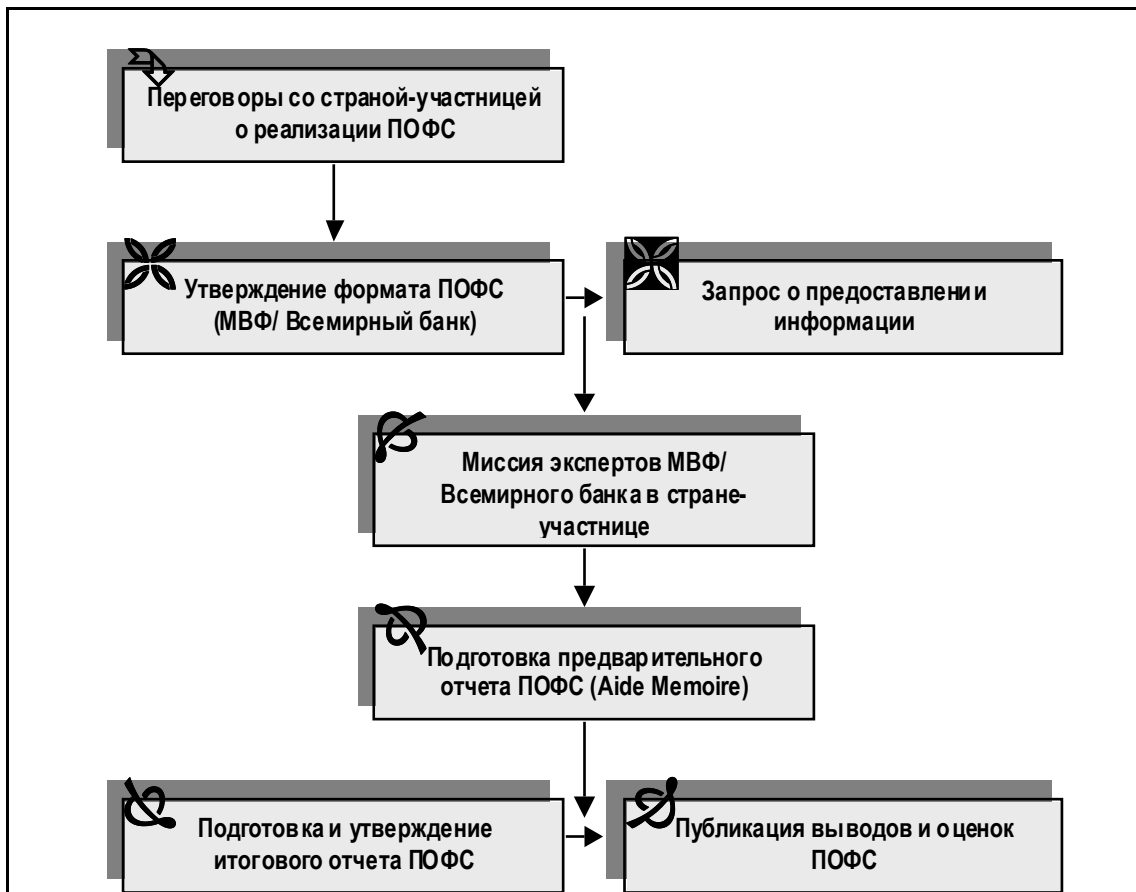
I.10.1. Участие в Программе оценки финансового сектора

В 2002 году при участии Банка России в основном была завершена Программа оценки финансового сектора Российской Федерации (ПОФС), в проведении которой участвовал Банк России. Это – совместная международная программа МВФ и ВБ, нацеленная на повышение эффективности работы по укреплению национальных финансовых систем стран-участниц. Начало реализации ПОФС связано с серьезной озабоченностью МВФ и ВБ по поводу нестабильности мировой финансовой системы конца 1990-х годов. С 1999 года по настоящее время ПОФС осуществляется или завершена в более 60 странах мира, включая развитые и развивающиеся страны, а также страны с переходной экономикой. ПОФС реализуется совместными усилиями представителей международных финансовых организаций и национальных надзорных органов с целью выявления сильных и слабых сторон финансовых систем стран-участниц, оценки системных рисков, выявления приоритетных направлений макроэкономической политики. В ходе этого сотрудничества определяются сферы возможного взаимодействия международных

финансовых организаций и заинтересованных стран-участниц. Основные этапы ПОФС приведены во Вставке 4.

В качестве основных компонентов ПОФС включает оценки стабильности финансовой системы; соответствия национальной практики финансового регулирования международным стандартам; потребностей финансового сектора в реформировании и развитии. Итоги ПОФС размещаются для сведения всех заинтересованных лиц на официальном сайте МВФ в сети Интернет в виде соответствующих отчетов: Отчетов о соблюдении стандартов и кодексов (Reports on Observance of Standards and Codes, ROSCs) и Отчетов об оценке стабильности финансовой системы (Financial System Stability Assessments, FSSAs).

Вставка 4. ПОФС: основные этапы



В Российской Федерации реализация ПОФС осуществлялась рабочей группой, состоящей из экспертов Банка России, МВФ, ВБ с привлечением представителей Банка Англии, Бундесбанка, Банка Финляндии, Агентства финансового надзора Южной Африки, Агентства финансового надзора Венгрии.

Учитывая, что банковский сектор является важнейшим элементом финансовой системы Российской Федерации, ПОФС в России в значительной степени была ориентирована на:

- 1) оценку соответствия системы банковского регулирования и надзора международным стандартам, в том числе основополагающим принципам эффективного банковского надзора, разработанным БКБН;
- 2) расчет и анализ показателей финансовой устойчивости (ПФУ) банковского сектора;
- 3) стресс-тестирование банковского сектора.

В 2002 году экспертами рабочей группы проводилась всесторонняя оценка состояния российского банковского сектора, в том числе по таким аспектам, как концентрация рисков кредитных организаций, капитализация банковского сектора и качество капитала, прозрачность деятельности кредитных организаций, конкуренция в банковском секторе, страхование вкладов населения.

В контексте оценки соответствия основополагающим принципам эффективного банковского надзора был проведен анализ практики банковского регулирования и надзора в Российской Федерации по следующим направлениям:

- предварительные условия эффективного банковского надзора;
- порядок лицензирования деятельности банков;
- пруденциальный надзор и нормативы банковской деятельности;
- методология текущего надзора;
- требования к предоставляемой банками информации;
- меры корректирующего воздействия;
- надзор за банками, занимающимися международными операциями.

Выводы и рекомендации экспертов послужили основой для обсуждения ряда мер, направленных на совершенствование банковского регулирования и надзора (см. раздел 1.2.1).

Важное место в оценке банковского сектора, в том числе в рамках взаимодействия с международными финансовыми институтами, занимает расчет и анализ разработанных МВФ показателей финансовой устойчивости (ПФУ). Они являются индикаторами текущего финансового состояния и устойчивости финансовых институтов страны, а также их контрагентов

(государства, компаний, населения). Данные показателей включают как агрегированные данные по финансовым институтам, так и индикаторы, характеризующие рынки, на которых они работают. Индикаторы рассчитываются и распространяются с целью обеспечить более качественные оценки и мониторинг сильных и слабых сторон финансовых систем. Построены ПФУ на основе методологии системы национальных счетов⁹, что обеспечивает возможность их международного сравнения.

Необходимо отметить, что с декабря 2002 года на сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) публикуется Интернет-версия ежемесячного сборника "Обзор банковского сектора Российской Федерации". В данном сборнике приводятся все основные, рекомендованные международной практикой ПФУ, в том числе характеризующие достаточность капитала кредитных организаций, кредитный и рыночный риски, ликвидность, финансовый результат.

Важное место в процессе реализации ПОФС отводилось стресс-тестированию банковского сектора Российской Федерации. Стресс-тест предполагает оценку устойчивости функционирования банковского сектора в условиях неблагоприятного внешнего воздействия (макроэкономические потрясения, ухудшение качества кредитного портфеля банков, резкое изменение ценовой конъюнктуры на фондовом рынке, снижение ликвидности кредитных организаций, рост волатильности процентных ставок, валютных курсов). В рамках этой работы была проанализирована отчетность российских кредитных организаций (в том числе составленная по международным стандартам) на предмет выявления как традиционных, так и специфических рисков (в частности, рисков по небалансовым активам, рисков, связанных с концентрацией кредитного портфеля, рисков кредитования связанных сторон). Результаты стресс-тестирования банковского сектора Российской Федерации показали, что банковский сектор в целом сохранит устойчивость даже в случае возникновения потрясений, сопоставимых с финансовым кризисом 1998 года.

⁹ В перспективе основой для расчета ПФУ станет Руководство по расчету показателей финансовой устойчивости, дорабатываемое в настоящее время экспертами МВФ. В данном документе обобщен международный опыт расчета и анализа индикаторов состояния и устойчивости финансовых систем более 100 стран-членов МВФ. В настоящее время ПФУ включают 15 основных (core) и 26 рекомендуемых (encouraged) показателей.

1.10.2. Участие в международных проектах

Важнейшим направлением международного сотрудничества является проводимая Банком России работа по заключению Меморандумов о взаимопонимании с центральными банками и органами банковского надзора иностранных государств.

Порядок обмена информацией между Банком России и центральными банками/органами банковского надзора иностранных государств определен ст. 51 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Работа по совершенствованию условий и форм взаимодействия с центральными банками и органами банковского надзора иностранных государств осуществлялась с учетом принятых в 2002 году изменений и дополнений в данный закон. В 2002 году:

- подписаны Соглашение о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций и Меморандум о взаимопонимании в области банковского надзора с Комиссией по рынку финансов и капитала Республики Латвия;
- подготовлен новый вариант Соглашения о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций с Центральным банком Армении (подписан в январе 2003 года).

Работа по согласованию проектов Меморандумов о взаимопонимании и Заявлений о сотрудничестве продолжается с надзорными органами ряда зарубежных стран (Швейцарии, Турции, Казахстана и других).

В течение 2002 года продолжалась работа по реализации Плана совместных действий Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь и Правительства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации по введению Единой Денежной единицы Союзного государства на период 2001-2005 гг. и Программы Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации в направлении унификации надзорных требований в части регистрации и лицензирования, создания равных условий взаимного инвестирования средств в уставные капиталы банков Российской Федерации и Республики Беларусь, мерах по созданию равных условий для открытия филиалов банков на территории Российской Федерации и Республики

Белоруссия, выработки концепции перехода и использования российского рубля в качестве единой денежной единицы Союзного государства.

Участие в работе международных организаций. В 2002 году специалисты Банка России участвовали в работе Рабочих групп БКБН: контактная группа по принципам эффективного банковского надзора (Core Principles Liaison Group), рабочая группа по капиталу (Core Principles Working Group on Capital), целевая рабочая группа по подготовке Руководства БКБН по работе с проблемными банками¹⁰. В рамках этих групп обсуждались актуальные вопросы реализации принципов эффективного банковского надзора, Нового соглашения по капиталу (Базель II), вопросы надзора за проблемными банками и ряд других. В связи с обращением Секретариата БКБН Банк России организовал работу по обследованию количественного влияния на банки новых подходов к оценке достаточности капитала, содержащихся в проекте Нового Соглашения по капиталу (QIS-3) (см. Вставку 5).

В 2002 году Банк России активно участвовал в работе экспертных групп, конференций и семинаров, организованных международными организациями:

- в работе Экспертной группы по проблемам несостоятельности банков (Global Bank Insolvency Initiative) ВБ, МВФ и Института финансовой стабильности (г. Базель, октябрь);
- в работе XV Конференции Региональной группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН (г. Братислава, октябрь);
- в Региональном семинаре Группы органов банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы БКБН (г. Вильнюс, сентябрь);
- в работе XII Конференции Региональной группы БКБН государств Закавказья и Центральной Азии (г. Бишкек, сентябрь).

Вставка 5. *Участие в международном обследовании QIS-3*

Анализ целесообразности и полноты реализации рекомендаций Базеля II проводятся БКБН в рамках международного обследования – Quantitative Impact Study-3 (QIS-3). Целью обследования является прежде всего количественная оценка влияния предложенных проектом Базеля II требований к капиталу с учетом кредитного, рыночного и операционного рисков кредитных организаций.

В октябре 2002 года – апреле 2003 года в обследовании приняли участие шесть российских банков, которые на основе балансовых данных рассчитали коэффициент достаточности капитала согласно требованиям действующего Соглашения по капиталу и проекта Базеля II с использованием стандартного подхода. Результаты обследования показали выполнение российскими банками-участниками QIS-3 требований к достаточности капитала для покрытия кредитного и рыночных рисков, определенных как действующим, так и новым соглашениями.

В отношении требований к капиталу для покрытия операционного риска, впервые предусмотренных проектом Базеля II, результаты обследования подтвердили необходимость в дополнительном капитале для этих целей.

Организация международных конференций и семинаров. Банк России участвовал в организации и проведении XI Международного банковского конгресса (МБК-2002), который прошел в г. Санкт-Петербурге с 5 по 8 июня 2002 года по теме "Рыночная дисциплина и транспарентность: учет, отчетность, аудит". В ходе Конгресса обсуждались наиболее актуальные вопросы модернизации банковского сектора Российской Федерации, проблемы развития требований к информационной открытости и рыночной дисциплине участников рынка банковских услуг, совершенствования банковского учета и отчетности кредитных организаций, перехода на МСФО. В работе МБК-2002 приняли участие представители российских и зарубежных деловых и политических кругов, международных организаций, центральных (национальных) банков и органов банковского надзора зарубежных государств, банковского сообщества.

В 2002 году Банком России совместно с международными финансовыми институтами был организован и проведен ряд семинаров в г. Москве, в которых участвовали представители законодательной и исполнительной власти, банковских и финансовых институтов, научной общественности, зарубежные специалисты иностранных организаций:

- обсуждение доклада ВБ по теме "Укрепление доверия. Развитие финансового сектора России" (апрель);
- семинар по теме "Управление рисками и внутренний контроль" при содействии Представительства Добровольческого корпуса по оказанию финансовых услуг в России и Федеральной резервной системы США (май).

I.11. Перспективы развития системы банковского регулирования и надзора

В ближайшей и среднесрочной перспективе обеспечение устойчивости банковского сектора и защита интересов кредиторов и вкладчиков остается безусловным императивом дальнейшего совершенствования системы банковского регулирования и надзора в Российской Федерации. Деятельность Банка России будет направлена на решение этих задач по всем основным направлениям надзорной работы.

Регистрация и лицензирование. Совершенствование процесса допуска кредитных организаций на рынок банковских услуг будет направлено на решение двух основных задач. Во-первых, предполагается достичь достаточного (с точки зрения лучшей международной практики банковского

надзора и характера развития рыночных отношений в экономике в целом и банковском секторе в частности) уровня требований, обеспечивающих допуск на рынок и расширение деятельности только финансово устойчивых кредитных организаций и препятствующих участию в управлении кредитными организациями руководителей и реальных владельцев с сомнительной деловой репутацией, неустойчивым финансовым положением. Для решения данной задачи важное значение имеет укрепление банковского законодательства в части раскрытия информации о реальных владельцах кредитных организаций, а также предоставления Банку России права оценки их финансового состояния и деловой репутации.

Во-вторых, в целях создания адекватных условий для развития банковской инфраструктуры будут приниматься меры по устранению излишних административных барьеров, оптимизации процедур регистрации и лицензирования банковской деятельности. В этой связи важным направлением работы является совершенствование законодательной и нормативной базы, регулирующей слияния и поглощения в банковском секторе. В частности планируется издание новой редакции Инструкции Банка России от 23 июля 1998 года № 75-И "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности". В рамках данной работы предполагается урегулировать вопросы, возникающие в процессе применения действующей нормативной базы, осуществить оптимизацию регистрационных процедур и принятия по ним решений в системе Банка России.

Модернизация нормативной базы в сфере реорганизации кредитных организаций, обеспечения их транспарентности, а также формирования благоприятных условий развития рынка банковских услуг будет осуществляться с учетом задач по реализации в 2003-2005 гг. положений Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации и предусматривает:

- унификацию участия резидентов и нерезидентов в российском банковском секторе;
- совершенствование процедур реорганизации кредитных организаций;
- повышение прозрачности структуры прав собственности на акции (доли участия в уставном капитале) кредитных организаций;
- определение реальных владельцев кредитных организаций и предоставление Банку России права осуществлять контроль за их финансовым положением;

- предоставление кредитным организациям права выпуска облигаций без обеспечения;
- повышение требований по достаточности капитала, невыполнение которого является основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

В качестве мер, содействующих расширению деятельности банков с иностранным участием, планируется внесение изменений и дополнений в Федеральные законы "О банках и банковской деятельности" и "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", предполагающих введение уведомительного порядка приобретения акций (долей) кредитных организаций резидентами и нерезидентами до 1% долей (акций) уставного капитала кредитной организации и разрешительного – свыше 10% (в 2002 году соответствующий законопроект подготовлен Банком России совместно с Минфином России).

Дистанционный надзор. В сфере методологии и практики текущего надзора сохранится ориентация Банка России на дальнейшее приведение действующей системы регулирования деятельности банков в соответствие с международно принятыми подходами, в том числе рекомендованными БКБН "Основополагающими принципами эффективного банковского надзора".

Оценка качества активов кредитных организаций будет строиться на основе дальнейшего развития принципа мотивированного суждения, который базируются прежде всего на оценке финансового состояния заемщика и качестве обслуживания им долгов перед кредитной организацией.

Получат дальнейшее развитие подходы, предусматривающие содержательную оценку деятельности кредитных организаций, определение режима банковского надзора и применение при необходимости мер надзорного реагирования исходя, прежде всего, из характера рисков, принятых кредитной организацией и качества управления ими с учетом оценки их возможного влияния на устойчивость кредитных организаций и опасности, которую они представляют для интересов кредиторов и клиентов. При этом формальные процедуры контроля за выполнением кредитными организациями пруденциальных норм деятельности будут все больше замещаться реальной оценкой принятых ими рисков (внедрение в надзорную практику риск-фокусированных подходов предполагает прежде всего окончательное формирование института кураторов кредитных организаций).

Банком России будет продолжена работа, направленная на повышение качественных параметров банковского капитала, что предполагает предотвращение использования схем фиктивной капитализации кредитных организаций посредством корректировки собственных средств (капитала) в случае выявления фактов либо признаков их формирования с использованием ненадлежащих активов. В целях создания адекватных условий для осуществления Банком России надзора за кредитными организациями, банковскими группами, банковскими холдингами будет продолжена работа по инициированию внесения изменений и дополнений в федеральное законодательство и участие в разработке новых законодательных актов.

Предусматривается совершенствование процедур надзора на консолидированной основе. Банк России разработает и введет в практику надзора методические рекомендации по анализу отчетности банковских/консолидированных групп (банковских холдингов) и оценке влияния операций, проводимых некредитными участниками групп (холдингов) на финансовое состояние кредитных организаций - участников.

Банк России исходит из необходимости дальнейшего совершенствования корпоративного управления в кредитных организациях в части оптимизации его осуществления, повышения ответственности аффилированных лиц кредитных организаций, укрепления роли внутреннего контроля. Намечается внести предложения по изменениям в федеральные законы "О Центральном банке Российской Федерации" и "О банках и банковской деятельности" с учетом международных подходов к регулированию вопросов корпоративного управления в кредитных организациях. Кроме того, будут подготовлены нормативные документы по вопросам управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах, а также об организации корпоративного управления в кредитных организациях.

В целях сближения с международными стандартами надзора за величиной валютного риска предполагается уточнить подходы к расчету открытых валютных позиций (ОВП) путем расширения перечня инструментов, включаемых в расчет, таких как отзывные и безотзывные поручительства, а также отзывные банковские гарантии. Одновременно с учетом международной практики предполагается предоставить кредитным организациям право самостоятельно регулировать валютные риски, принимаемые на себя их филиалами, и, таким образом, перейти к регулированию валютных рисков по кредитной организации в целом. В рамках проводимой политики по

оптимизации банковской отчетности и с учетом стабилизации валютного рынка предусматривается перейти к представлению отчетности по ОВП на ежемесячной основе.

В развитие проводимой работы по оценке рисков, принимаемых кредитной организацией в процессе ее деятельности, будут подготовлены рекомендации по организации стресс-тестирования в кредитных организациях.

В рамках проводимой политики повышения прозрачности банковского сектора и укрепления рыночной дисциплины, Банк России в 2004 году продолжит работу по публичному раскрытию, включая размещение в сети Интернет, ежемесячных данных о состоянии банковского сектора, а также перечня банков, раскрывающих информацию на веб-сайте Банка России.

Будет продолжена работа по созданию методологической основы осуществления контроля за использованием кредитными организациями современных технологий дистанционного банковского обслуживания, в т.ч. интернет-технологий, в банковской деятельности. С учетом международного опыта продолжится работа по оптимизации и совершенствованию отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России, в том числе в части применения современных информационных технологий.

В 2004 году кредитные организации должны обеспечить составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе трансформации отчетности, составленной по российским правилам ведения бухгалтерского учета с применением метода профессионального суждения и внесением необходимых корректировок (далее - метод трансформации). Финансовая отчетность, составленная методом трансформации, в 2004-2005 годах не будет использоваться для определения режима банковского надзора и применения мер надзорного реагирования. Она будет использоваться в целях оценки возможного влияния подходов, предусмотренных МСФО.

Инспектирование. Совершенствование методического и организационного обеспечения инспекционной деятельности Банка России будет осуществляться в соответствии с разработанной программой поэтапного перехода к функционально-территориальному принципу организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов). Внедрение указанного подхода позволит оптимизировать формы и методы проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), повысить их эффективность путем рационального использования персонала инспекционных подразделений Банка России и технических средств.

Основные усилия Банка России в области инспектирования в перспективе предполагается направить на оценку правомерности формирования собственных средств (капитала), определение размера рисков, оценку систем управления рисками (включая обоснованность их классификации и формирования резервов на возможные потери). Важными направлениями остаются оценка эффективности организации внутреннего контроля кредитных организаций, осуществление общего контроля за достоверностью отражения в отчетности кредитных организаций принятых рисков, анализ влияния выявленных нарушений и недостатков на финансовое состояние и перспективы деятельности кредитных организаций.

В связи с необходимостью совершенствования анализа информации о результатах инспекционной деятельности планируется создание и внедрение в инспекционных подразделениях Банка России программного комплекса "Автоматизированная система инспекционного подразделения". Основной целью проведения указанных работ является обеспечение эффективной организации процессов сбора и обработки информации, получаемой в ходе осуществления инспекционной деятельности, что позволит более оперативно решать задачи, стоящие перед инспекционными подразделениями Банка России.

В связи с предстоящим в 2004 году переходом банковской системы на применение МСФО проводится работа по разработке нормативной базы и методических рекомендаций по осуществлению проверок кредитных организаций (их филиалов), подготовлены и реализуются программы обучения и повышения квалификации для специалистов и руководителей инспекционных подразделений центрального аппарата, а также территориальных учреждений Банка России.

Финансовое оздоровление и ликвидация. Предстоит создать условия для активизации работы руководителей и собственников кредитных организаций по самостоятельному принятию необходимых и своевременных мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций. У проблемных кредитных организаций, которые не имеют перспектив улучшения финансового состояния и деятельность которых несет угрозу интересам их кредиторов и вкладчиков, лицензии на осуществление банковских операций будут отзываться.

Важной задачей является содействие повышению открытости ликвидационных процедур кредитных организаций и повышению степени удовлетворения требований кредиторов. Банк России в рамках имеющихся правовых возможностей будет участвовать в контроле за ликвидацией кредитных организаций, а также в совершенствовании законодательства, регулирующего вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. В этой связи принципиальным является принятие поправок в законодательство, предусматривающих наделение АРКО функциями корпоративного ликвидатора.

Планируется издание новой редакции Инструкции Банка России "О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций", учитывающей рекомендации БКБН по работе со слабыми банками. В новой редакции будет предусмотрен порядок определения целесообразности предъявления к кредитной организации требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению и/или реорганизации исходя из мотивированной оценки возможности устранения причин возникновения оснований для их применения силами кредитной организации или с участием ее акционеров (участников), кредиторов или иных лиц. Кроме того, в новом документе будут определены подходы к составлению территориальными учреждениями Банка России мотивированного заключения о возможности финансового оздоровления кредитной организации на основе разработанного ею плана.

С целью усовершенствования регулирования Банком России деятельности временных администраций с учетом сложившейся практики их назначения и деятельности, в том числе назначенных после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций предполагается издание новой редакции Положения Банка России "О временной администрации по управлению кредитной организацией".

Повышение эффективности банковского сектора и банковской инфраструктуры. Задачи Банка России, определенные главой X Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", будут решаться с учетом намеченных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации мер по созданию условий, обеспечивающих повышение эффективности банковского сектора, укрепление

его функциональной роли в экономике. Создание оптимальных условий для развития деятельности кредитных организаций по кредитно-расчетному обслуживанию реальной экономики и их последующая реализация потребует самого пристального внимания надзорных подразделений Банка России.

Наиболее важными направлениями здесь будут дальнейшее укрепление института залога, формирование законодательных возможностей кредитных организаций по секьюритизации активов (в первую очередь через механизм ипотечного кредитования); развитие операций кредитных организаций по доверительному управлению, включая предоставление им возможности работы с более широким перечнем имущества (кредитные требования, имущество, принадлежащее нерезидентам на праве собственности и др.).

По итогам рассмотрения предложений банковского сообщества, продиктованных потребностями рынка, Банк России признал, что передвижные пункты кассового обслуживания кредитных организаций (мобильные офисы) являются одним из возможных вариантов решения задачи обеспечения банковским обслуживанием населения, в первую очередь в территориях с неразвитой банковской инфраструктурой, труднодоступных и малонаселенных районах, где создание стационарных подразделений кредитных организаций нерентабельно, а обеспечение населения банковскими услугами недостаточно и затруднено. Вопрос создания передвижных пунктов кассового обслуживания кредитных организаций имеет и законодательные перспективы.

II. Состояние банковского сектора Российской Федерации

II.1. Общеэкономические условия функционирования

Развитие банковской деятельности неразрывно связано с общей логикой развития экономики. Российская Федерация в этом плане не является исключением: уверенный рост российской экономики оказал положительное воздействие на показатели деятельности банков.

II.1.1 Состояние макроэкономики

Макроэкономическая ситуация в 2002 году характеризовалась дальнейшим снижением инфляции, увеличением объема ВВП и инвестиций в основной капитал, ростом реальных денежных доходов населения, поддержанием профицита федерального бюджета (см. таблицу 3 приложения).

По итогам 2002 года Россия вошла в группу стран с высокими темпами роста ВВП. В 2002 году по сравнению с 2001 годом ВВП страны возрос на 4,3% (в 2001 году увеличение ВВП составило 5%). Основными факторами роста производства являлись в целом благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, способствовавшая развитию экспорта, а также рост внутреннего спроса.

Вследствие роста реальных доходов населения расходы на конечное потребление домашних хозяйств возросли по итогам года, по оценкам, на 8,6%, что обеспечило 4,1 процентного пункта прироста ВВП. Увеличение в 2002 году непроцентных расходов федерального бюджета способствовало росту расходов на конечное потребление государственных учреждений, которые возросли по сравнению с 2001 годом на 2,4%, тогда как в 2001 году они снизились, по оценкам, на 1,7%. В 2002 году темпы прироста валового накопления сократились, по оценкам, до 1,7% против 16,5% в 2001 году, что, прежде всего, явилось отражением достаточно низкой инвестиционной активности предприятий, сохранявшейся на протяжении всего 2002 года. Инвестиции в основной капитал по итогам 2002 года по сравнению с предыдущим годом увеличились на 2,6%, что заметно меньше, чем в 2001 году (10%). В 2002 году снижение чистого экспорта составило, по оценкам, 4,5% против 13,6% в 2001 году, что существенно уменьшило по сравнению с 2001 годом отрицательное влияние чистого экспорта на динамику ВВП.

В 2002 году объем промышленного производства увеличился по сравнению с 2001 годом на 3,7%. Наибольший вклад в прирост промышленного производства, по оценкам, в 2002 году внесли топливная промышленность, цветная металлургия и пищевая промышленность.

Позитивный характер развития макроэкономических процессов в 2002 году во многом был связан с результатами проводимой денежно-кредитной политики, направленной на снижение инфляции. В 2002 году существенно замедлился рост потребительских цен. В декабре 2002 года по сравнению с декабрем 2001 года потребительские цены увеличились на 15,1% (в декабре 2001 года по сравнению с декабрем 2000 года – на 18,6%). Однако уровень инфляции на потребительском рынке по итогам года оказался более чем на один процентный пункт выше планируемого. По итогам 2002 года базовая инфляция составила 10,2% против 15,6% в 2001 году.

Превышение темпов роста потребительских цен над целевыми ориентирами в первую очередь было обусловлено сохранением высоких темпов роста цен на платные услуги населению. За 2002 год платные услуги населению подорожали на 36,2% против 36,9% в 2001 году.

В 2002 году под влиянием процессов, связанных с ростом экономики, продолжились положительные тенденции к увеличению численности занятых в экономике и снижению уровня безработицы. В 2002 году 92,0% экономически активного населения были заняты в экономике, а 8,0% классифицировались в соответствии с методологией МОТ как безработные. В 2001 году эти показатели составляли соответственно 91,0 и 9,0%. По сравнению с предыдущим годом численность занятого в экономике населения увеличилась на 2,4%, а общая численность безработных уменьшилась на 10,5%.

Более быстрый рост производства товаров и услуг по сравнению с увеличением численности занятых свидетельствовал о действии интенсивных факторов роста. Производительность труда увеличилась в 2002 году, по оценкам, на 1,8%.

Состояние платежного баланса Российской Федерации в 2002 году было устойчивым.

Благоприятная ценовая конъюнктура и значительный рост физических объемов вывозимых за рубеж товаров обусловили увеличение экспорта в 2002 году. Цены на нефть и нефтепродукты по сравнению с 2001 годом были выше

на 3%. Средняя цена на нефть сорта "Юралс" в 2002 году составила 23,7 долл. за баррель (в 2001 году – 23,0 долл. за баррель). По сравнению с 2001 годом экспорт товаров возрос на 5,3% - до 107,2 млрд. долларов, импорт товаров увеличился на 13,4% - до 61,0 млрд. долларов. Активное сальдо торгового баланса за 2002 год составило 46,3 млрд. долларов (в 2001 году - 48,1 млрд. долларов).

Активное сальдо счета текущих операций в 2002 году сократилось до 31,1 млрд. долларов (9% ВВП), в 2001 году оно составляло 35,0 млрд. долларов (11,3% ВВП). При этом в 2002 году по сравнению с предыдущим годом чистый отток капитала снизился, в том числе благодаря росту притока иностранных инвестиций.

Золотовалютные резервы на 1 января 2003 года составили 47,8 млрд. долларов. Увеличение золотовалютных резервов формировало условия для укрепления внешней и внутренней стабильности. В декабре 2002 года по сравнению с декабрем 2001 года рубль укрепился в реальном выражении к доллару США на 6,2% и снизился по отношению к евро на 6,9%. Реальный эффективный курс рубля снизился за указанный период на 3,1%.

Важным фактором макроэкономической стабильности являлось состояние государственных финансов. Фактически по итогам года профицит федерального бюджета составил 1,5% к ВВП. В полной мере исполнялись внешние и внутренние обязательства государства.

В 2002 году финансовое положение российских предприятий несколько ухудшилось по сравнению с предыдущим годом. Прибыль (сальдированный финансовый результат) предприятий и организаций составила 905,8 млрд. рублей, что на 18,9% меньше, чем в 2001 году. Удельный вес прибыльных предприятий в их общем количестве снизился на 5 процентных пунктов и на 1 января 2003 года составил 56,6%. В условиях увеличения объемов выпуска товаров и услуг, снижение эффективности деятельности предприятий было связано с ростом затрат, происходившим под влиянием ускоренного роста цен на продукцию затратнообразующих отраслей, а также заработной платы. Кроме того, на увеличение удельных издержек оказало влияние снятие ограничений на отнесение налогоплательщиками на себестоимость расходов, связанных с извлечением прибыли (расходы на рекламу, имущественное и медицинское страхование и др.).

Продолжение экономического роста и рост занятости в 2002 году способствовали увеличению денежных доходов населения. По сравнению с 2001 годом реальные денежные доходы населения повысились в 2002 году на 10,3%, а реальные располагаемые денежные доходы – на 9,9%. Реальная начисленная среднемесячная заработная плата увеличилась на 16,2%, а реальный размер назначенных месячных пенсий - на 16,3%.

Доля доходов населения, направляемая на покупку товаров и оплату услуг, в структуре использования денежных доходов в 2002 году составила 73,2% против 74,6% в 2001 году. Доля накоплений населения во вкладах и ценных бумагах в структуре использования денежных доходов населения не изменилась по сравнению с 2001 годом и составила 3,7%.

II.1.2. Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами

В 2002 году сохранилась тенденция развития банковского сектора Российской Федерации более высокими темпами, чем рост экономики в целом. При этом темпы прироста капитала банков в реальном исчислении опережали темпы прироста ВВП в 2,6 раза, темпы прироста банковских активов — в 4 раза, кредитов нефинансовому сектору¹¹ — в 5 раз, депозитов населения — в 9 раз (см. рис. 2.1). В результате по состоянию на 1.01.2003 соотношение активов банковского сектора с ВВП составило 38,2% против 34,9% на 1.01.2002, кредитов отечественным нефинансовым предприятиям и организациям — 14,6% против 13,0%, средств, привлеченных от предприятий, организаций и физических лиц, — 19,5% против 17,5%.

Сложившаяся в 2002 году динамика основных показателей банковской деятельности свидетельствует о том, что количественные ориентиры на 2007 год, предусмотренные Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации и подготовленными в конце 2002 года материалами по уточнению ее положений (активы/ВВП — 44%, капитал/ВВП — 6%, кредиты экономике/ВВП — 19%), могут быть достигнуты. Важнейшими условиями этого являются реализация предусмотренных Стратегией мероприятий по

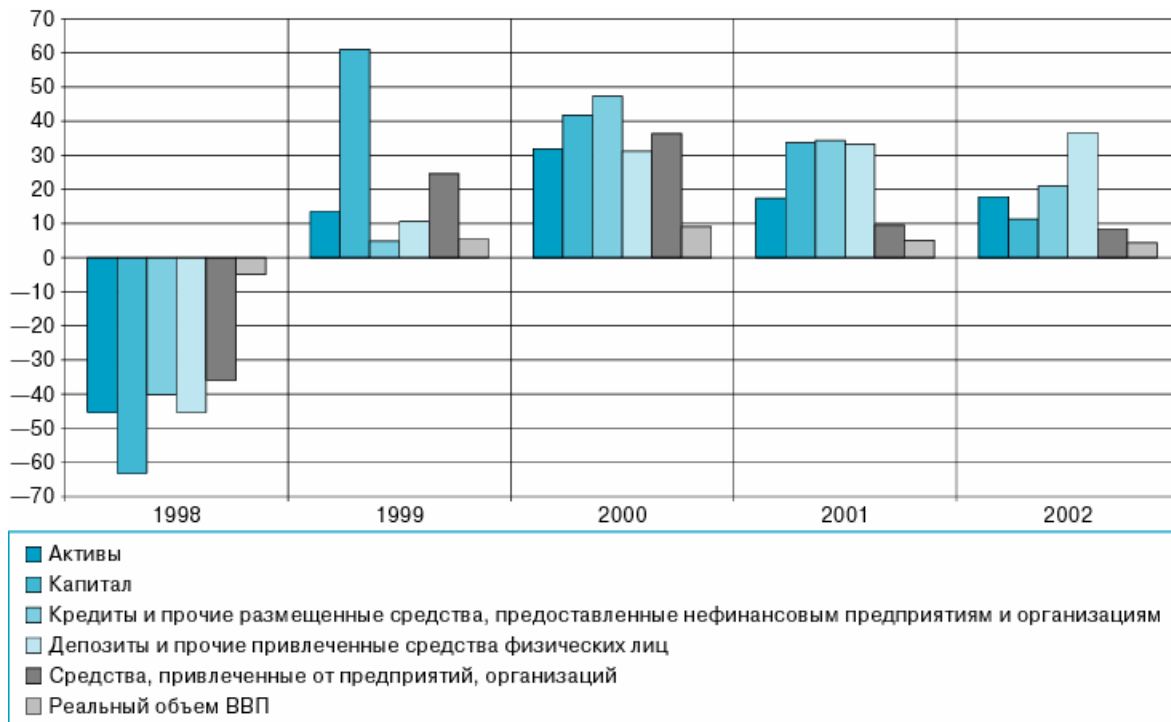
¹¹ Для целей данного отчета — под нефинансовым сектором понимаются коммерческие и некоммерческие предприятия и организации-резиденты, находящиеся как в государственной, так и негосударственной собственности, а также юридические лица-нерезиденты.

совершенствованию правового регулирования банковской сферы и усиление внимания к структурным аспектам банковской реформы.

Банковский сектор развивался в условиях достаточно благоприятной макроэкономической среды. За 2002 год активы банковского сектора выросли на 31,2%, при этом продемонстрировали устойчивый рост активов более чем 80% кредитных организаций от числа действовавших на конец 2002 года. В реальном исчислении активы банковского сектора за 2002 год возросли на 17,8%. Предкризисный уровень (1.07.1998) превышен на 25%. Удельный вес рублевых активов в активах банковского сектора за 2002 год увеличился незначительно: с 62 до 64% (на 1.07.1998 удельный вес рублевых активов составлял почти 73%).

Рисунок 2.1.

**Темпы прироста реальных показателей банковского сектора и ВВП
(% за год)**



II.2. Институциональные аспекты развития

II.2.1. Количественные характеристики

За 2002 год количество кредитных организаций увеличилось на 10 (за 2001 год — на 8) и составило 1329 кредитных организаций (см. таблицу 4 приложения). В 2002 году были отозваны (аннулированы) лицензии у 26 кредитных организаций, в основном небольших по величине активов (за

2001 год — у 20). Количество кредитных организаций с собственными средствами (капиталом) свыше 5 млн. евро выросло на 5,5% и составило 423 по состоянию на 1.01.2003 (совокупный капитал этой группы вырос на 24,8%).

В 2002 году получила развитие тенденция к универсализации деятельности кредитных организаций. По состоянию на 1.01.2003 из общего количества действующих кредитных организаций 22% действовало на основании Генеральной лицензии (против 20% на 1.01.2002), 63% осуществляло банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (против 61%). Вместе с тем количество кредитных организаций, имеющих право на привлечение во вклады средств физических лиц, за год сократилось с 1223 до 1202 (90% от числа действующих).

Следует отметить, что рост количества кредитных организаций произошел главным образом за счет развития банковской деятельности в Центральном федеральном округе, где в 2002 году количество действующих кредитных организаций увеличилось на 24. В остальных округах наблюдалась либо стабилизация, либо сокращение численности действующих банков. В результате по состоянию на 1.01.2003 в Москве и Московской области функционировали 663 кредитные организации, или половина от числа действующих кредитных организаций Российской Федерации. На кредитные организации Москвы и Московской области по состоянию на 1.01.2003 приходилось 84,5% активов банковского сектора, 82,2% капитала и 85,4% кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям.

В то же время в 14 субъектах Российской Федерации (Брянской, Курской, Липецкой, Орловской, Тамбовской, Новгородской, Пензенской, Читинской областях, Республиках Карелия, Бурятия, Ингушетия и Марий Эл, Таймырском и Корякском АО) число действующих местных кредитных организаций не превышало двух (на 1.01.2002 — в 12 субъектах). В 8 субъектах Российской Федерации (Чеченская Республика, Еврейская АО, Чукотский, Ненецкий, Коми-Пермяцкий, Эвенкийский, Усть-Агинский Бурятский и Агинский Бурятский АО) действующие кредитные организации по состоянию на 1.01.2003 отсутствовали.

В 2002 году региональные банки¹², как и банковский сектор в целом, демонстрировали устойчивую динамику развития. Однако в связи с более медленными темпами роста активов региональных банков (22,3%) их доля в совокупных активах банковского сектора сократилась с 16,7 до 15,5%.

Совокупный капитал региональных банков увеличился за 2002 год на 26,5 млрд. рублей, или на 34,4%. Это привело к некоторому увеличению удельного веса региональных банков в совокупном капитале банковского сектора — с 17,0% на 1.01.2002 до 17,8% по состоянию на 1.01.2003.

Истекший год характеризовался дальнейшим сокращением числа филиалов кредитных организаций: количество филиалов действующих кредитных организаций сократилось с 3433 до 3326, или на 3,1% (за 2001 год — на 9,5%). Основным фактором этого сокращения явилась продолжающаяся оптимизация филиальной сети Сбербанка России, в рамках которой в 2002 году был закрыт 71 филиал. Вместе с тем важной тенденцией 2002 года стало увеличение числа открытых банками дополнительных офисов (с 5718 до 6387, или на 11,7%). Указанная тенденция обусловлена в основном относительно низкими издержками такого варианта расширения географии банковской деятельности.

II.2.2. Концентрация банковской деятельности

Уровень концентрации активов в целом по банковскому сектору в истекшем году практически не изменился: доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора на 1.01.2003 составляла 88,5%. Доля 5 крупнейших банков увеличилась за тот же период с 42,8 до 44,2%, доля Сбербанка России — с 26,5 до 28,4%.

В 2002 году на фоне роста капитализации банковского сектора сохранялся достигнутый уровень концентрации капитала в крупных банках. Удельный вес банков с капиталом свыше 5 млн. евро в совокупном капитале действующих кредитных организаций с положительным капиталом за год практически не изменился и на 1.01.2003 составил 93,1%.

¹² Под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москвы и Московской области.

Расчет индекса Херфиндаля-Хиршмана¹³ (ИХХ) свидетельствует о сравнительно низкой, если исходить из международной практики, степени концентрации активов кредитных организаций в Российской Федерации. Вместе с тем за последние два года значение индекса по банковским активам выросло почти на 20% (см. рис. 2.2). В случае сохранения тех же темпов уровень концентрации активов в ближайшие год-два качественно повысится.

В территориальном разрезе после Центрального федерального округа наибольший уровень концентрации активов кредитных организаций наблюдается в Северо-Западном федеральном округе, в котором уровень концентрации оценивается как средний (ИХХ равен 0,12). Остальные федеральные округа характеризуются низкой концентрацией активов, при этом наименьший ее уровень сложился в Сибирском федеральном округе.

Уровень концентрации капитала также остается незначительным, и при этом в последние два года происходило его снижение.

На рынке кредитования реального сектора экономики¹⁴ уровень концентрации следует оценивать как средний (на 1.01.2003 значение ИХХ составило 0,11), однако тенденция данного показателя понижательная — за последние два года уровень концентрации снизился почти на 11%.

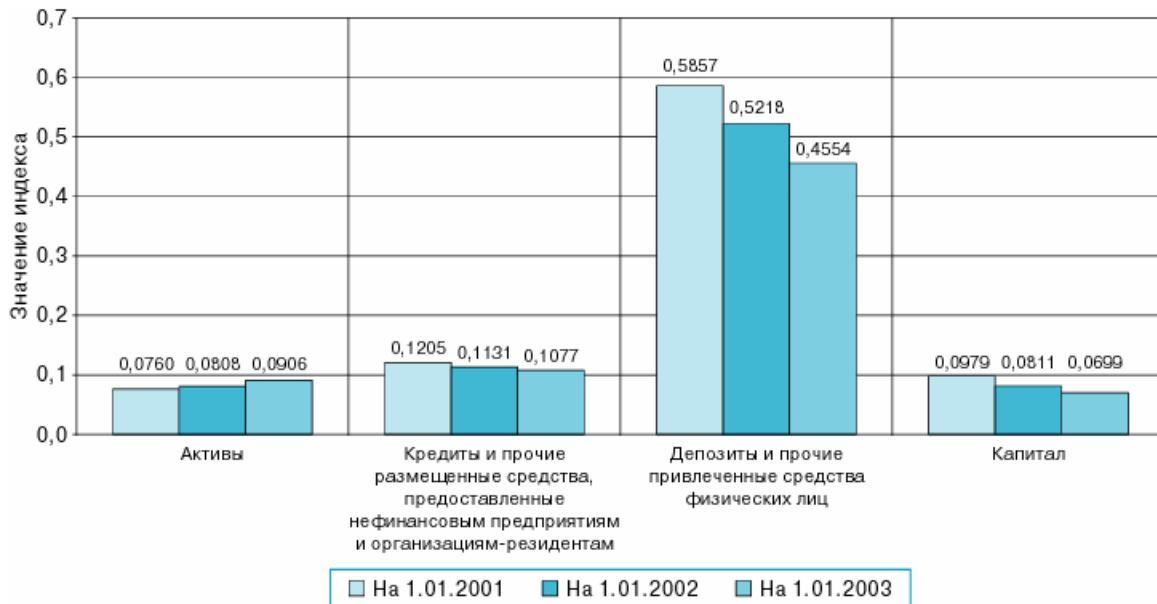
Очень высокий уровень концентрации отмечается на рынке частных вкладов — на 1.01.2003 значение ИХХ равнялось 0,46. Вместе с тем снижение индекса более чем на 22% позволяет говорить об изменении ситуации на данном сегменте рынка банковских услуг и развитии конкуренции за привлечение вкладов населения.

¹³ Использование индекса Херфиндаля-Хиршмана позволяет оценить степень концентрации операций в банковском секторе. Указанный индекс рассчитывается как сумма квадратов удельных весов соответствующего показателя (активов, кредитов, депозитов, капитала) по кредитным организациям в общем объеме показателя по банковскому сектору. Индекс принимает значения $0 < ИХХ < 1$. Значение менее 0,10 соответствует низкому уровню концентрации, от 0,10 до 0,18 — среднему уровню концентрации; свыше 0,18 — высокому уровню концентрации.

¹⁴ Для целей данного отчета — под реальным сектором экономики понимаются нефинансовые (коммерческие и некоммерческие) предприятия и организации — резиденты, находящиеся как в государственной, так и в негосударственной собственности.

Рисунок 2.2.

Российский банковский сектор: показатели концентрации



II.2.3. Развитие банковской деятельности в регионах

По итогам 2002 года обеспеченность банковскими услугами регионов¹⁵ существенно не изменилась, а сохранение определенной дифференциации между ними по этому показателю объясняется прежде всего неравномерностью их экономического развития. Как правило, обеспеченность банковскими услугами выше среднероссийского уровня¹⁶ отмечается в промышленно развитых областях (см. таблицу 5 приложения). Кроме того, на показатель обеспеченности банковскими услугами существенное влияние оказывает количество банков и банковских филиалов в регионе. Наиболее высоким уровнем обеспеченности банковскими услугами характеризовались Санкт-Петербург, Магаданская, Калининградская, Нижегородская области.

¹⁵ Показатель обеспеченности региона банковскими услугами учитывает соотношение между основными совокупными показателями деятельности кредитных организаций в экономическом районе (число кредитных организаций, объем активов, кредитов реальному сектору экономики, депозитов физических лиц) и социально-экономическими показателями региона (объем регионального продукта, численность населения и доходы на душу населения).

¹⁶ Без учета г. Москвы и Московской области.

В 54 субъектах Российской Федерации из 77 (70%), которые принимались в расчет¹⁷, обеспеченность банковскими услугами была ниже среднероссийского уровня. Наименьшая обеспеченность банковскими услугами в 2002 году отмечалась в Республиках Ингушетия, Тыва, Хакасия, Дагестан, а также Читинской области.

На уровне федеральных округов наилучшую обеспеченность банковскими услугами имеет Северо-Западный федеральный округ, где совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами был в 1,3 раза выше, чем в среднем по России (без учета Москвы и Московской области). В трех федеральных округах — Уральском, Сибирском и Дальневосточном — обеспеченность банковскими услугами на 1.01.2003 была ниже, чем в среднем по России. Наименее обеспечен банковскими услугами Сибирский федеральный округ.

II.2.4. Участие государства в банковском секторе

По имеющимся сведениям, в состав банков, контролируемых государством (доля участия государства¹⁸ в уставном капитале кредитной организации превышает 50%) по состоянию на 1.01.2003 входили 23 кредитные организации. В 5 из них более 50% уставного капитала принадлежит государственным организациям федерального уровня, не относящимся к числу органов исполнительной власти (Банк России являлся владельцем контрольного пакета акций Сбербанка России и Внешторгбанка¹⁹, а Российский фонд федерального имущества — Российского банка развития, Росэксимбанка и Россельхозбанка).

По состоянию на 1.01.2003 удельный вес указанных выше 23 кредитных организаций в совокупных собственных средствах (капитале) действующих кредитных организаций составлял 34,4%, в активах — 37,5%, в кредитах реальному сектору экономики — 39,2%, в депозитах частных лиц — 72,1%, во

¹⁷Субъекты Российской Федерации, за исключением 9 автономных округов, входящих в состав более крупных субъектов Российской Федерации, Чеченской Республики, а также Москвы и Московской области.

¹⁸К числу организаций, непосредственно представляющих государство, отнесены органы исполнительной власти и государственные унитарные предприятия федерального уровня и уровня субъектов Российской Федерации.

¹⁹На протяжении всего 2002 года участие Банка России в капитале Внешторгбанка составляло около 100%. В начале 2003 года акции Внешторгбанка были переданы Минимущества Российской Федерации.

вложениях в долговые обязательства Российской Федерации — 77,6%. Государственные банки выполняют важную роль в проведении операций со средствами государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов. По состоянию на 1.01.2003 на их долю приходилось 46,1% указанных средств, размещенных в действующих кредитных организациях.

В числе государственных банков необходимо выделить Сбербанк России, который играет особую роль на рынке банковских услуг. Его доля в совокупных активах банковского сектора за 2002 год повысилась с 26,5 до 28,4%, а доля в совокупном капитале банковского сектора незначительно сократилась — с 21,1 до 20,4%. Сбербанк России по-прежнему доминирует на рынке вкладов населения, аккумулируя свыше 79% вкладов в национальной и более 48% — в иностранной валюте. Однако доля Сбербанка России в общем объеме привлекаемых банковским сектором депозитов физических лиц продолжала снижаться с 72,1% на 1.01.2002 до 67,3% на 1.01.2003 (на 1.01.2001 — 76,5%).

Выросла - с 62,7% на 1.01.2002 до 68,0% на 1.01.2003- доля Сбербанка России во вложениях в долговые обязательства Российской Федерации. Сбербанк России продолжает играть ведущую роль и в кредитовании реального сектора экономики, хотя его удельный вес в общем объеме кредитов, выданных банковским сектором нефинансовым предприятиям и организациям, несколько снизился (с 30,6% на 1.01.2002 до 29,8% на 1.01.2003). Одновременно значительно расширились операции Сбербанка России на межбанковском рынке: в 2002 году его доля в предоставленных межбанковских кредитах возросла с 4,6% на 1.01.2002 до 10,8% на 1.01.2003.

II.2.5. Участие иностранного капитала в российском банковском секторе

2002 год характеризовался увеличением участия иностранного капитала в российской банковской системе. Сумма зарегистрированных долей нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2002 год увеличилась с 13,8 до 15,88 млрд. рублей, или на 14,8%.

По состоянию на 1.01.2003 в российском банковском секторе действовало 37 банков, контролируемых иностранным капиталом (доля участия нерезидентов в уставном капитале превышает 50%). Девять из них входят в число пятидесяти крупнейших по размеру активов действующих в Российской Федерации кредитных организаций.

Наибольший удельный вес в капитале российских кредитных организаций составляют взносы нерезидентов из Германии, США, Франции, Нидерландов и Австрии.

За 2002 год активы банков, контролируемых нерезидентами, увеличились на 20,8% (в реальном исчислении — на 11,9%²⁰) и составили 334,5 млрд. рублей. Тем не менее роль иностранного капитала в российском банковском секторе остается незначительной и даже несколько снизилась. На 1.01.2003 доля банков, контролируемых нерезидентами, в активах банковского сектора составила 8,1%, в собственных средствах (капитале) — 7,1% (на 1.01.2002 — соответственно 8,8 и 7,7%) (см. таблицу 6 приложения).

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 25 субъектах Российской Федерации, в том числе 84 кредитные организации, или 68,3% их общего количества, расположены в г. Москве и Московской области, 7 – в г. Санкт-Петербурге, 5 – в Тюменской области, по два банка – в Нижегородской, Оренбургской, Самарской областях, Приморском крае и в Удмуртской республике. В 17 субъектах Российской Федерации действует по одному банку с иностранными инвестициями.

В 2002 году политика банков, контролируемых нерезидентами, в основном была направлена на кредитно-расчетное обслуживание клиентов. Следует отметить возросшую активность указанных банков в освоении российского рынка банковских услуг, в частности, рынка вкладов физических лиц.

В пассивах банков, контролируемых нерезидентами, значительную долю составляют остатки средств на клиентских счетах (43,8% на 1.01.2002 и 41,1% на 1.01.2003). Вместе с тем удельный вес этих ресурсов в общем объеме клиентских средств, размещенных в банковском секторе, составляет немногим более 6%.

²⁰ Здесь и далее — с учетом изменения курса национальной валюты и индекса потребительских цен.

В 2002 году банки, контролируемые иностранным капиталом, увеличили в 1,5 раза объемы депозитов и прочих средств, привлеченных от физических лиц. Удельный вес этого источника ресурсов в пассивах указанных банков возрос с 5,6 до 7,0%. Тем не менее на рынке частных вкладов доля банков, контролируемых нерезидентами, оставалась незначительной (2,3% на 1.01.2003) и не изменилась по сравнению с началом года.

Банки, контролируемые нерезидентами, сохраняют важные позиции на рынке межбанковских кредитов и депозитов, привлеченных от нерезидентов. По состоянию на 1.01.2003 на них приходилось 45,8% общего объема средств, привлеченных действующими кредитными организациями от банков-нерезидентов. Доля этих средств в пассивах банков, контролируемых иностранным капиталом, на 1.01.2003 достигла 26,7% против 22,7% на 1.01.2002.

В структуре активов банков, контролируемых иностранным капиталом, в 2002 году несколько снизился удельный вес операций с нерезидентами. На 1.01.2003 средства, размещенные у нерезидентов, составили 34,7% активов указанных банков против 38,1% на 1.01.2002.

Кредитные операции являются одним из основных направлений деятельности банков, контролируемых нерезидентами. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, в 2002 году возросли на 33,6%, а их доля в активах банков, контролируемых иностранным капиталом, — с 31,8% на 1.01.2002, до 35,2% на 1.01.2003. При этом кредиты, предоставленные реальному сектору экономики России, выросли на 34,6% (на их долю приходилось 97% кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям), предприятиям-нерезидентам — на 7,7%. Тем не менее в структуре кредитных вложений этой группы банков 85% составляют кредиты в иностранной валюте, что отражает специфику их клиентов. Доля банков, контролируемых нерезидентами, в общем объеме кредитов, предоставленных банковским сектором нефинансовым предприятиям и организациям в 2002 году, практически не изменилась и составила 7,1% (на 1.01.2002 — 7,2%).

Продолжает снижаться (с 6,1% на 1.01.2002 до 5,8% на 1.01.2003) доля вложений банков, контролируемых нерезидентами, в государственные долговые обязательства Российской Федерации.

В 2002 году сократились остатки средств, размещаемых банками, контролируруемыми иностранным капиталом, на корреспондентских счетах в других банках — на 4,2% (в банках-нерезидентах — на 3,8%), а доля этих средств в активах банков, контролируемых иностранным капиталом, снизилась с 17,5% на 1.01.2002 до 13,9% на 1.01.2003.

В 2002 году изменилась роль банков, контролируемых нерезидентами, в перераспределении ресурсов между российским и международным финансовыми рынками. Если в целом по действующим кредитным организациям происходил чистый отток денежных средств из России²¹ (хотя он и сократился на 37,5% — со 149,3 до 93,4 млрд. рублей), то по банкам, контролируемым иностранным капиталом, направление денежных потоков изменилось на противоположное (от оттока к притоку), и на 1.01.2003 средства, привлеченные на российский финансовый рынок, превысили размещенные у нерезидентов на 22,6 млрд. рублей.

Итоги деятельности контролируемых нерезидентами банков за 2002 год свидетельствуют о дальнейшем улучшении их финансового состояния. Текущая прибыль этих банков выросла почти в 1,5 раза (с 6,7 млрд. рублей на 1.01.2002 до 10,0 млрд. рублей на 1.01.2003). Количество прибыльных банков возросло с 25 до 31, а объем полученной ими прибыли — с 7,1 до 10,2 млрд. рублей. При этом сократились количество убыточных банков (с 10 до 6), а также объем допущенных ими убытков (с 0,4 до 0,1 млрд. рублей).

Увеличение банками, контролируемыми нерезидентами, полученной в текущем году прибыли позволило им существенно улучшить свои финансовые результаты с учетом деятельности за прошлые годы. На 1.01.2003 прибыль с учетом финансовых результатов деятельности прошлых лет достигла 8,2 млрд. рублей (на 1.01.2002 — 0,9 млрд. рублей). Все банки, контролируемые иностранным капиталом, являются финансово устойчивыми.

II.3. Развитие банковских операций

II.3.1. Динамика и структура привлеченных ресурсов

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора в 2002 году, свидетельствует о преодолении последствий финансово-экономического кризиса 1998 года и закреплении тенденции

²¹ Превышение объема размещенных у нерезидентов средств над привлеченными.

Сбербанка России соотношение рублевых и валютных депозитов — 72% против 28%, у остальных банков — 39 и 61% соответственно.

О восстановлении доверия к банковскому сектору свидетельствует также рост доли депозитов физических лиц сроком свыше 1 года в совокупных депозитах с 24,4% на 1.01.2002 до 35,3% на 1.01.2003.

В 2002 году заметно усилилась конкуренция между банками на рынке частных вкладов. Объем привлеченных кредитными организациями (без учета Сбербанка России) депозитов физических лиц возрос на 78%, в то время как депозиты в Сбербанке России увеличились только на 42%. Рост объемов депозитов, привлеченных от физических лиц, наблюдался у 74% кредитных организаций, действующих на начало текущего года.

Тем не менее Сбербанк России сохраняет лидирующее положение на рынке частных вкладов. На долю Сбербанка России по состоянию на 1.01.2002 приходилось 72,1% общей величины депозитов (489,0 млрд. рублей), на 1.01.2003 — 67,3% (693,0 млрд. рублей). Удельный вес депозитов физических лиц в пассивах Сбербанка России на 1.01.2003 составляет 59%. Доля других банков на рынке частных сбережений все еще незначительна, хотя она и увеличилась в 2002 году.

Вторым по значимости источником расширения ресурсной базы кредитных организаций в 2002 году стали средства, привлеченные от предприятий и организаций: их объем увеличился на 20,9% (в реальном исчислении — на 8,4%) и на 1.01.2003 составил 1091,4 млрд. рублей при снижении их доли в совокупных пассивах банковского сектора с 28,6% на 1.01.2002 до 26,3% на 1.01.2003. Из общего объема средств, привлеченных от предприятий и организаций, 71% средств размещен на расчетных и текущих счетах, что в целом соответствует уровню 2000—2002 гг.

Общий рост депозитов юридических лиц составил 9,6%, при этом их доля в совокупных пассивах банковского сектора снизилась с 8,0% на 1.01.2002 до 6,7% на 1.01.2003. При этом депозиты юридических лиц в иностранной валюте сократились за 2002 год на 9,7%. Вместе с тем в структуре депозитов происходили позитивные изменения: за отчетный год объем депозитов сроком свыше 1 года возрос на 60,1%, их доля в общем объеме депозитов по состоянию на 1.01.2003 составила 31,8% против 21,8% на 1.01.2002. Объем депозитов до востребования и сроком до 30 дней сократился за тот же период

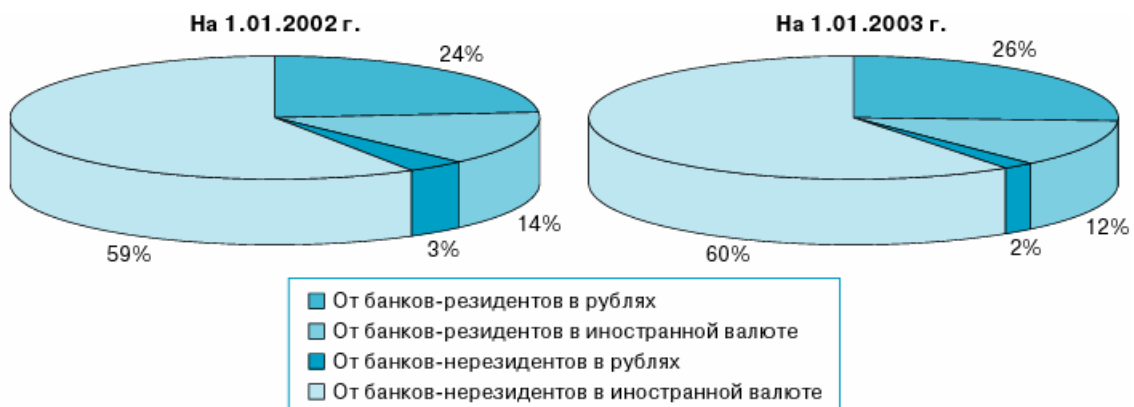
на 25,0%, их доля в общем объеме депозитов по состоянию на 1.01.2003 составила 21,0% против 30,7% на 1.01.2002.

За прошлый год произошел существенный — на 65,3% — рост объема выпущенных банками долговых обязательств. По состоянию на 1.01.2003 их объем достиг 450,6 млрд. рублей. Прирост выпущенных банками долговых обязательств происходил в основном за счет эмиссии векселей, объем которых за 2002 год возрос на 55,9%. На 1.01.2003 объем выпущенных векселей составил 372,4 млрд. рублей, а удельный вес в пассивах банковской системы — 9,0%. За 2002 год объемы эмиссий облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов возросли в 2,4 раза, однако эти инструменты продолжают играть незначительную роль в формировании ресурсной базы кредитных организаций. Удельный вес этих ценных бумаг в пассивах банковского сектора на 1.01.2003 составил 1,8% (на 1.01.2002 — 1,0%).

В 2002 году довольно активно развивались операции на межбанковском рынке. Объем кредитов, депозитов и иных средств, полученных от других банков, увеличился на 55,3% и составил 315,4 млрд. рублей, при этом доля данного источника в пассивах банковского сектора возросла с 6,4% на 1.01.2002 до 7,6% на 1.01.2003. Примерно 60% привлеченных межбанковских кредитов устойчиво приходится на кредиты в иностранной валюте от банков-нерезидентов (см. рисунок 2.4).

Рисунок 2.4.

Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков

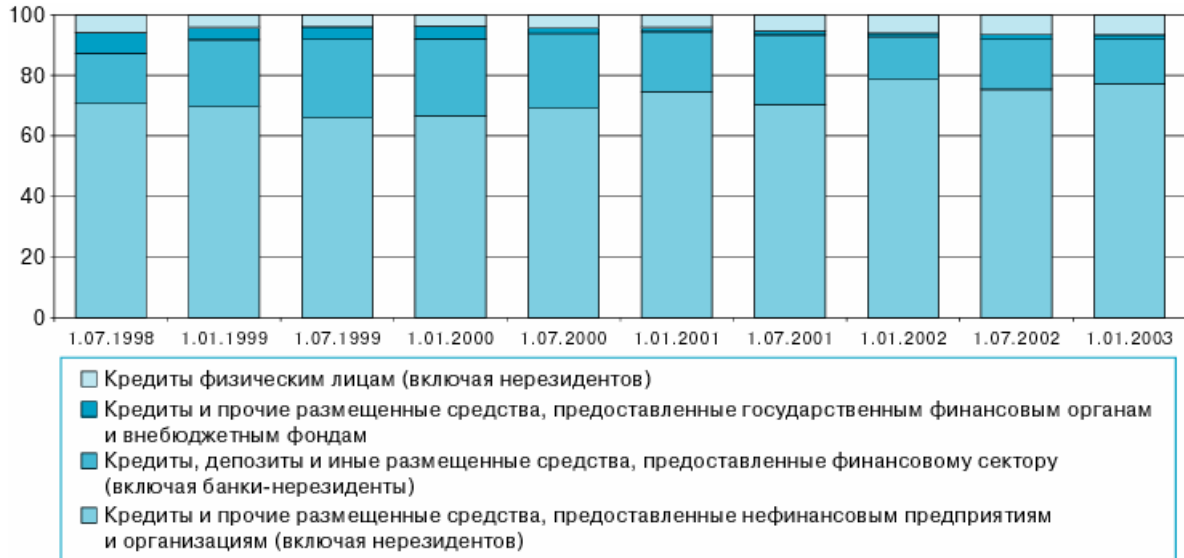


II.3.2. Динамика и структура активов

За истекший год совокупные активы банковского сектора увеличились на 31,2% (в реальном исчислении — на 17,8%) и на 1.01.2003 составили

Рисунок 2.6.

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



Объем операций по кредитованию реального сектора экономики вырос у 70% действующих кредитных организаций.

Рост кредитования реального сектора экономики обусловлен сочетанием ряда факторов. С одной стороны, это увеличение спроса предприятий на кредиты с целью финансирования производственной активности, прежде всего оборотных средств, а также наметившееся снижение стоимости банковских кредитов на фоне общего снижения процентных ставок в экономике. С другой стороны, это рост предложения кредитов со стороны кредитных организаций, обусловленный снижением доходности основных сегментов финансового рынка (государственные ценные бумаги, межбанковские кредиты), расширением объемов и увеличением срочности ресурсной базы кредитных организаций, снижением системного риска кредитования предприятий реального сектора экономики в условиях относительно стабильной макроэкономической ситуации.

Наметились определенные сдвиги в структуре кредитных вложений²³ по секторам экономики. В 2002 году высокими темпами росла задолженность по кредитам, предоставленным сельскому хозяйству, — на 68,6%, строительству — на 45,1%, торговле и общественному питанию — на 49,2%, транспорту и связи — на 42,8%. Задолженность по кредитам, предоставленным

²³Информация в отраслевом разрезе по данным банковской отчетности (форма № 302).

предприятиям промышленности, увеличилась на 20,7% (в том числе предприятиям машиностроения — на 86,1%). В результате доля кредитов, предоставленных предприятиям промышленности, снизилась с 44,3 до 40,1% (предприятиям машиностроения — выросла с 5,4 до 7,5%), при этом удельный вес задолженности по кредитам сельскому хозяйству вырос с 1,9 до 2,4%, строительству — с 4,4 до 4,8%, торговле и общественному питанию — с 21,0 до 23,4%, транспорту и связи — с 4,7 до 5,0%.

Кредиты, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям — нерезидентам, выросли на 19,9%, а их доля в совокупных активах снизилась с 1,7 до 1,5%.

Заметная тенденция в динамике активных операций — значительный рост объемов кредитования населения. Объем предоставленных гражданам Российской Федерации кредитов вырос с 93,3 до 141,2 млрд. рублей, или в 1,5 раза, а их доля в совокупных активах — с 3,0% на 1.01.2002 до 3,4% на 1.01.2003. В основном рост объемов кредитования населения обеспечивался небольшим числом банков, специализирующимся на потребительском кредитовании. Несмотря на динамичное развитие данного сегмента рынка, для дальнейшего развития потребительского кредитования необходимо создание соответствующих правовых условий (повышение эффективности института залога, развитие ипотечного бизнеса), а также формирование механизмов защиты интересов потребителей.

В 2002 году отмечалось некоторое расширение операций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг.

Объем требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам за 2002 год вырос на 48,0%, а их удельный вес в активах банковского сектора — соответственно с 6,2 до 7,0%. При этом объем рублевых кредитов, депозитов и иных средств кредитных организаций, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, увеличился на 68,2%, средства в иностранной валюте, размещенные в кредитных организациях — нерезидентах, — на 34,8%.

В 2002 году вложения кредитных организаций в государственные ценные бумаги росли более быстрыми темпами, чем в 2001 году. За 2002 год вложения в данные финансовые инструменты выросли на 22,0% (в 2001 году — на 9,0%) и составили 412,8 млрд. рублей по состоянию на 1.01.2003. Тем не менее

общая динамика активных операций банков (в первую очередь кредитования) была куда более высокой, поэтому доля государственных ценных бумаг в совокупных активах банковского сектора снизилась с 10,7% на 1.01.2002 до 10,0% на 1.01.2003. Вместе с тем более существенно росли спекулятивные операции банков с ценными бумагами. Только за май—декабрь²⁴ торговый портфель ценных бумаг банков вырос в 1,6 раза.

В условиях постепенной стабилизации макроэкономической ситуации отмечается активизация рынка корпоративных ценных бумаг. Объем вложений кредитных организаций в акции увеличился на 43,4%, однако их доля в активах выросла незначительно: с 1,5% на 1.01.2002 до 1,7% на 1.01.2003.

Объем учтенных кредитными организациями векселей увеличился за 2002 год на 41,5% и по состоянию на 1.01.2003 составил 208,5 млрд. рублей при незначительном росте их доли в активах банковского сектора (с 4,7% на 1.01.2002 до 5,0% на 1.01.2003). В портфеле учтенных кредитными организациями векселей 73,9% приходится на векселя российских предприятий и организаций, 20,1% — векселя банков, 5,2% — векселя нерезидентов. При этом обращает на себя внимание опережающий — в 4,9 раза — рост вложений в векселя банков. Повышение спроса на векселя кредитных организаций объясняется увеличением выпуска векселей финансово устойчивыми банками.

Расширение объемов кредитных операций банков, а также операций на рынке ценных бумаг оказало влияние на снижение (на 4,6%) остатков средств на корреспондентских счетах в других банках: их доля в совокупных активах снизилась с 10,0% на 1.01.2002 до 7,3% на 1.01.2003, в том числе на счетах в банках-нерезидентах — с 7,3 до 4,7%.

Доля остатков средств кредитных организаций в Банке России (на корреспондентских счетах, а также депозитов и иных размещенных средств) в активах банковского сектора выросла с 4,6% на 1.01.2002 до 5,1% на 1.01.2003.

²⁴Изменения в принципах отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета, введенные с 1 мая 2002 Указанием Банка России от 20 ноября 2001 № 1054-У, позволяют проследить эту тенденцию только с мая 2002 года.

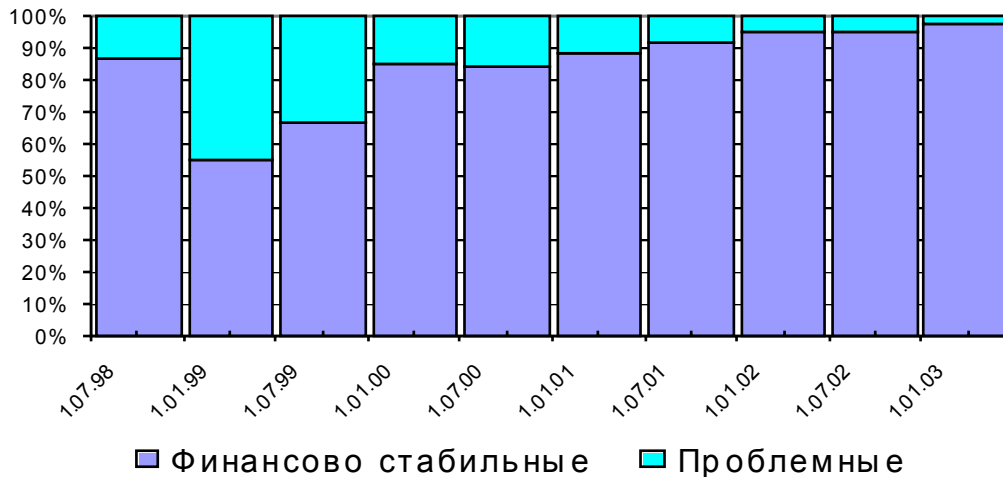
II.4. Финансовое состояние кредитных организаций

II.4.1. Финансовые результаты

Анализ финансовых результатов деятельности действующих кредитных организаций за 2002 год свидетельствует об их довольно устойчивом в целом финансовом состоянии.

Рисунок 2.7.

Распределение активов банковского сектора по кредитным организациям, классифицированным по финансовой устойчивости (%)



Количество финансово стабильных кредитных организаций (включая две группы кредитных организаций — “без недостатков в деятельности” и “имеющие отдельные недостатки”)²⁵ на 1.01.2003 составило 1269 (на 1.01.2002 — 1227), а их доля в общем количестве действующих кредитных организаций возросла с 93,1% на 1.01.2002 до 95,4% на 1.01.2003. Сохраняется тенденция роста удельного веса активов финансово стабильных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора: по состоянию на 1.01.2003 этот показатель достиг 97,6% против 95,1% на 1.01.2002 (см. рисунок 2.7). Указанными кредитными организациями привлечено 97,4%

²⁵ В соответствии с Указанием Банка России от 31 марта 2000 года № 766-У.

средств предприятий и организаций (2001 год — 95,9%), 99,1% вкладов физических лиц (2001 год — 98,5%), 94,4% бюджетных средств (2001 год — 92,2%) и 94,1% межбанковских кредитов (2001 год — 83,5%).

По итогам деятельности за 2002 год действующими кредитными организациями получено 93 млрд. рублей прибыли, что на 40% выше ее объема за 2001 год (67,6 млрд. рублей). Число прибыльных банков на 1.01.2003 составило 1279, что несколько больше, чем на начало года (1257). Одновременно сократилось — с 58 на 1.01.2002 до 46 на 1.01.2003 — число убыточных кредитных организаций²⁶.

Выросла, хотя и незначительно, рентабельность активов²⁷ банковского сектора, составившая по итогам 2002 года 2,6% по сравнению с 2,5% по итогам 2001 года. Рентабельность капитала²⁸ в 2002 году составила 18,1%, т.е. оставалась весьма высокой, хотя и несколько снизилась по сравнению с 2001 годом (19,4%). Такая динамика показателей рентабельности связана с различной динамикой составляющих ее факторов — финансовых результатов, активов и капитала²⁹.

В 2002 году, в отличие от предшествующих лет, наибольшей рентабельностью характеризовалась деятельность банков с капиталом свыше 5 млн. евро. В 2002 году рентабельность их активов составила 3,0%, а рентабельность капитала — 18,1% (по банковскому сектору в целом — 2,6 и 18,1% соответственно). У остальных, менее капитализированных кредитных организаций в 2002 году, в отличие от прошлых лет, показатели рентабельности активов и капитала были в основном более низкими.

В сравнении с другими отраслями экономики по показателю рентабельности капитала банковский сектор входит в число лидеров, при том

²⁶Четыре кредитные организации по состоянию на 1.01.03 не представили отчетность.

²⁷Рентабельность активов рассчитана как отношение прибыли к активам. Для расчета используются полученный за год финансовый результат до налогообложения (сальдо прибыли и убытков) и среднегодовая (среднехронологическая) величина активов кредитных организаций.

²⁸Рентабельность капитала рассчитывается как отношение прибыли к капиталу. Для расчета используются полученный за год финансовый результат до налогообложения (сальдо прибыли и убытков) и среднегодовая (среднехронологическая) величина капитала кредитных организаций.

²⁹За 2002 год финансовый результат (прибыль) увеличился на 38%, активы банков (по среднегодовым значениям) — на 30%, капитал — на 48%.

что в среднем по отраслям экономики, по данным Госкомстата, этот показатель составил менее 8%³⁰ (см. таблицу 10 приложения).

Полученная в 2002 году действующими кредитными организациями прибыль полностью перекрыла убытки прошлых лет, возникшие в основном вследствие кризиса 1998 года. На 1.01.2003 прибыль с учетом результатов деятельности прошлых лет составила 27,4 млрд. рублей.

II.4.2. Структура доходов и расходов

Изменение структуры банковских операций существенным образом повлияло на структуру доходов и расходов кредитных организаций. Увеличение объемов кредитования реального сектора экономики при стабильном качестве кредитов обусловило рост полученных процентных доходов по предоставленным кредитам в течение всего рассматриваемого периода. В результате доля процентных доходов в общей сумме полученных доходов возросла с 13,1% на 1.01.2002 до 18% на 1.01.2003.

В структуре процентных доходов по кредитам 73,6% приходится на доходы, полученные от нефинансовых предприятий и организаций. Растет и роль процентных доходов, полученных от кредитования населения. Они являются вторым по значимости источником в структуре процентных доходов по кредитам (9%).

Основная часть процентных доходов (90%) приходится на проценты, полученные по предоставленным кредитам в соответствии с условиями договоров. В то же время удельный вес процентов, полученных за просроченные кредиты, а также полученных просроченных процентов практически не изменился.

Развитие торговых операций банков на рынке ценных бумаг позволило увеличить доходы от операций с ценными бумагами. В 2002 году темпы прироста доходов от операций с ценными бумагами опережали темпы прироста процентных доходов по кредитам (58% против 40%). Как следствие — доля доходов от операций с ценными бумагами в общей сумме доходов выросла с 6,5% на 1.01.2002 до 10,1% на 1.01.2003. В структуре доходов от операций с ценными бумагами необходимо отметить значительный рост доли доходов от

³⁰По методике Госкомстата рентабельность рассчитывается как отношение прибыли до налогообложения к величине капитала на конец периода. Рассчитанная по этой методике рентабельность капитала российского банковского сектора в 2002 году составляет 16%.

перепродажи ценных бумаг с 24,6% на 1.01.2002 до 37,0% на 1.01.2003, в то время как доля процентного дохода от вложений в долговые обязательства снизилась с 46,5% на 1.01.2002 до 32,2% на 1.01.2003.

Сужение возможностей для извлечения доходов на валютном рынке обусловило снижение доли доходов от операций с иностранной валютой в совокупных доходах банковского сектора с 32,7% на 1.01.2002 до 27,8% на 1.01.2003.

Сохраняется тенденция роста комиссионных доходов. Их объем увеличился за 2002 год на 28%, а удельный вес в совокупных доходах кредитных организаций вырос с 2,9% на 1.01.2002 до 3,7% на 1.01.2003.

В структуре расходов действующих кредитных организаций в 2002 году продолжилось снижение доли расходов по операциям с иностранной валютой. Одновременно выросла доля процентных расходов в основном за счет процентов, уплаченных физическим лицам по депозитам. Аналогичная ситуация наблюдалась и с долей расходов по операциям с ценными бумагами: на 1.01.2003 она достигла 5,4% по сравнению с 3,2% на начало года.

Отмеченные изменения в структуре доходов и расходов оказали влияние на формирование структуры чистого дохода³¹ и прибыли кредитных организаций. В 2002 году большую часть чистого дохода кредитных организаций составлял чистый процентный доход (61,9% на 1.01.2002 и 60,5% на 1.01.2003). Существенно увеличился удельный вес чистого дохода от операций с ценными бумагами — с 11,9% на 1.01.2002 до 16,1% на 1.01.2003.

Снизилась доля чистых комиссионных доходов с 20% на 1.01.2002 до 17% на 1.01.2003, а также доля чистого дохода от операций с иностранной валютой с 11,2% на 1.01.2002 до 8,8% на 1.01.2003. Более чем на четверть сократились чистые прочие расходы (убытки), сформированные в основном за счет сальдо доходов и расходов по организациям банков, штрафам, пеням, неустойкам, операциям с драгоценными металлами, срочным сделкам. Убытки по этим статьям на 1.01.2003 составили 2,4% совокупного чистого дохода (на 1.01.2002 — 4,8%).

³¹ Финансовый результат до формирования (восстановления) резервов и без учета эксплуатационных и управленческих расходов.

Одновременно увеличилась абсолютная сумма созданных резервов под возможные потери (за вычетом восстановленных) с 29,4 млрд. рублей на 1.01.2002 до 43,5 млрд. рублей на 1.01.2003 (доля чистого дохода, направленного на создание указанных резервов, практически не изменилась). Доля чистого дохода, направленного на формирование налогооблагаемой прибыли, в 2002 году выросла с 34,5% на 1.01.2002 до 36,3% на 1.01.2003.

II.5. Риски банковского сектора

II.5.1. Адекватность капитала

В 2002 году уровень достаточности капитала составил 22,2% против 24,4% в 2001 году³². Определенное снижение достаточности капитала произошло из-за опережающего роста совокупного объема рисков кредитных организаций (36,9%) по сравнению с величиной их капитала (24,8%). Тем не менее номинальный общий уровень достаточности капитала является весьма ВЫСОКИМ.

Рисунок 2.8.

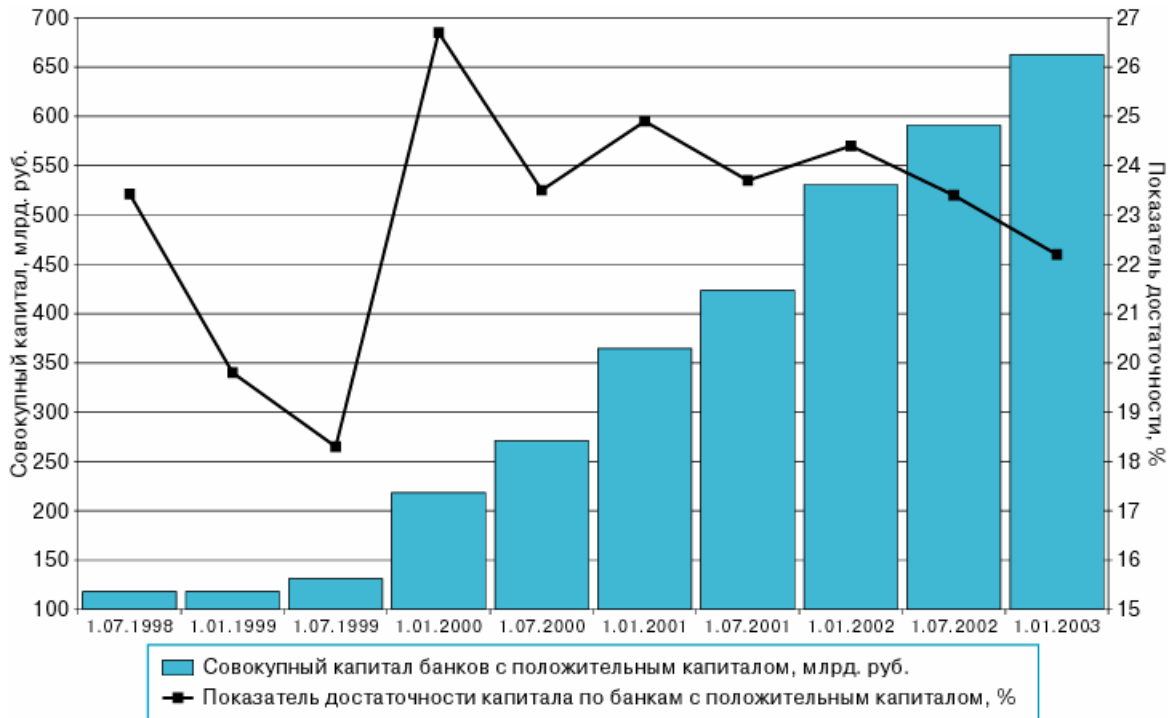


³² Рассчитано по банкам с положительным капиталом.

В 2002 году практически не осталось кредитных организаций, не выполнявших норматив Н1: по состоянию на 1.01.2003 число таких банков составило 3, а их доля в совокупных активах банковского сектора — 0,9%.

Рисунок 2.9.

Динамика показателя достаточности капитала



Важным показателем устойчивости банковского сектора к системным рискам является уровень капитализации крупнейших банков. Уровень достаточности собственных средств (капитала) 20 крупнейших по величине активов кредитных организаций на 1.01.2003 составил 17,9% (на 1.01.2002 — 20,2%).

II.5.2. Риск ликвидности

Улучшение макроэкономических показателей и рост доверия к банковскому сектору оказывают в целом положительное влияние на формирование ресурсной базы российских банков. Хотя дефицит средне- и долгосрочных обязательств продолжает оставаться узким местом российского банковского сектора, наметилась тенденция увеличения срочности обязательств кредитных организаций.

За 2002 год доля пассивов со сроком погашения менее 1 месяца несколько сократилась и на 1.01.2003 составила 46,0% их общего объема (на

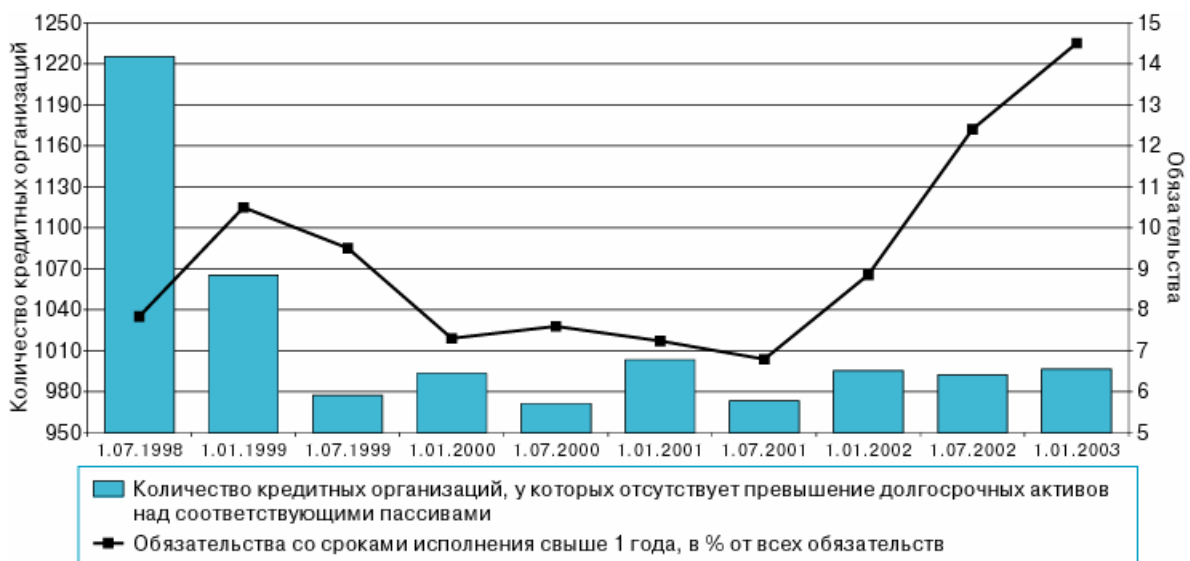
1.01.2002 — 49,6%). Основная часть пассивов со сроком погашения менее 1 месяца представлена обязательствами до востребования — 73% на 1.01.2003 (на начало года — 76%).

Удельный вес пассивов со сроком погашения от 1 месяца до года практически не изменился и составил 24,9% (25,1% на 1.01.2002).

Особо следует выделить существенный рост доли пассивов со сроком погашения свыше 1 года: в течение 2002 года этот показатель вырос с 25,0 до 28,8%. Если рассматривать привлеченные кредитными организациями средства (то есть пассивы за минусом источников собственных средств), то удельный вес обязательств сроком погашения свыше 1 года составлял на 1.01.2003 почти 15% против 9% на 1.01.2002. Достигнутый уровень почти в 2 раза выше, чем показатель докризисного периода (7,8% на 1.07.1998, см. рисунок 2.10).

Рисунок 2.10.

**Некоторые характеристики долгосрочной ресурсной базы
кредитных организаций**



При “удлинении” средней срочности пассивов кредитных организаций структура их активов по срочности в 2002 году практически не изменилась. По состоянию на 1.01.2003 на долю активов со сроком погашения менее 1 месяца приходилось 36,3% совокупных активов банков, со сроком погашения от 1 месяца до 1 года — 32,9%, со сроком погашения активов свыше 1 года — 30,5% (на начало года — 37,0; 32,0 и 30,6% соответственно).

В результате отмеченных изменений значительно сократилась степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов³³. По состоянию на 1.01.2003 этот показатель составил 2,8%, что почти в 3 раза меньше его значения на начало года (8,1%). На 1.01.2003 структура активов и пассивов 999 кредитных организаций характеризовалась отсутствием использования краткосрочных обязательств для формирования долгосрочных активов (см. рисунок 2.10). Стабильным остается распределение кредитных организаций по показателю дефицита ликвидного покрытия³⁴ (см. таблицу 11 приложения).

Увеличение сроков привлекаемых банками ресурсов, формирование устойчивых долгосрочных пассивов выступает важной предпосылкой развития долгосрочного кредитования. Сокращение дефицита ликвидного покрытия и степени использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов свидетельствует о позитивной динамике долгосрочной ликвидности банковского сектора.

Объем просроченных банками обязательств уменьшился на 3,4% и составил 10,6 млрд. рублей, подавляющая часть которых (66%) приходится на кредитные организации, находящиеся под управлением АРКО (61% на 1.01.2002). На 1.01.2003 удельный вес просроченных обязательств в совокупных обязательствах банков составил 0,33%.

За 2002 год количество банков, имеющих просроченные обязательства, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, незначительно увеличилось (с 99 до 107), при этом удельный вес их активов в активах банковского сектора снизился с 14,6% на начало года до 12,0% по состоянию на 1.01.2003. На эту отчетную дату из 20 крупнейших по размеру активов банков просроченные балансовые обязательства имелись у двух банков (на начало 2002 года — трех банков).

³³ Рассчитано как отношение превышения долгосрочных (свыше 1 года) активов над соответствующими пассивами к краткосрочным обязательствам (менее 1 года).

³⁴ Дефицит ликвидного покрытия — это отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств.

II.5.3. Кредитный риск

В соответствии с данными отчетности кредитных организаций в 2002 году качество ссудной задолженности оставалось весьма высоким. Так, доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 1.01.2003 составляла 90,1% (на начало года — 89,4%), доля сомнительных ссуд — 1,8%, безнадежных ссуд — 3,8% (на 1.01.2002 — соответственно 2,1 и 4,2%)³⁵.

В 2002 году увеличилось — с 895 до 959 — количество банков, имеющих в своих кредитных портфелях долю стандартных ссуд свыше 90%. Удельный вес активов таких банков в совокупных активах банковского сектора превышает 70%.

В 2002 году было отмечено сокращение количества кредитных организаций, нарушавших норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (с 10 до 1). При этом удельный вес таких банков в активах банковского сектора сократился с 1,6 до 0,17%.

За 2002 год по банковскому сектору величина крупных кредитов (кредитных рисков) выросла с 982,3 до 1328,9 млрд. рублей, или на 35,3%. В результате удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора увеличился на 1 процентный пункт — до 32,1%. Как и в предыдущие годы, высокую концентрацию кредитных рисков определяют главным образом практика кредитования банками связанных сторон, а также недостаточная кредитоспособность и транспарентность значительной части отечественных предприятий.

Количество кредитных организаций, нарушивших норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), также уменьшилось — с 83 на 1.01.2002 до 51 на 1.01.2003. Однако удельный вес таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора остается достаточно высоким — более 42% (на 1.01.2002 — 45%).

В 2002 году также наблюдалось дальнейшее снижение количества и удельного веса в активах банковского сектора кредитных организаций,

³⁵В соответствии с международной практикой банковского надзора о высоком кредитном риске свидетельствует доля безнадежных кредитов, превышающая 10% величины совокупного кредитного портфеля.

нарушавших нормативы максимального размера кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9) и максимального размера кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10).

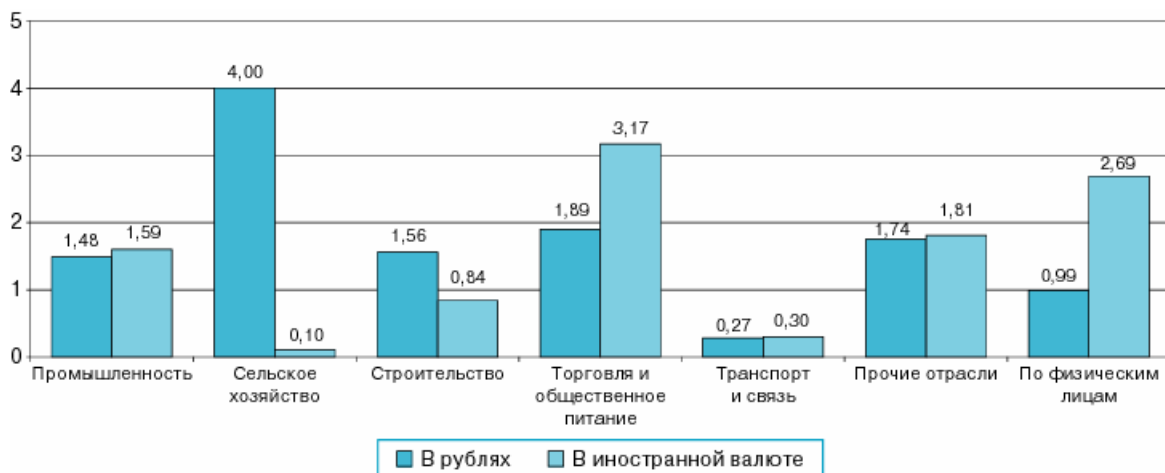
Состояние просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (далее — просроченная задолженность) в 2002 году позволяет оценить уровень реализовавшегося кредитного риска как умеренный. В условиях динамичного развития кредитных операций банков (темп прироста реальных объемов кредитования в 2002 году — более 20%) отмечено снижение по данным отчетности просроченной задолженности в общей ссудной задолженности с 2,6 до 1,9%.

В кредитах нефинансовым предприятиям и организациям удельный вес просроченной задолженности на 1.01.2003 составил 1,8% против 2,3% на начало года, в том числе по рублевым кредитам — 1,7%, по валютным — 1,9% (на 1.01.2002 — соответственно 1,6 и 4,0%).

В отраслевом разрезе наиболее высокие показатели просроченной задолженности сложились по рублевым кредитам сельскому хозяйству — 4% (см. рисунок 2.11). В целом дифференциация удельного веса просроченной задолженности по отраслям экономики незначительна, в том числе с учетом валюты кредита.

Рисунок 2.11.

**Доля просроченной задолженности в задолженности по кредитам
на 1.01.2003 (%)**



По итогам 2002 года количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле не превышает 5%, осталось стабильным — более 80% действующих банков. Их удельный вес в активах банковского сектора составляет 91%. По 157 кредитным организациям отмечен уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле, превышающий 10%. Удельный вес этих банков в активах банковского сектора составляет менее 9%.

На протяжении 2002 года согласно данным отчетности формирование кредитными организациями РВПС в основном соответствовало требованиям Банка России. По состоянию на 1.01.2003 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, составляло 1212, а их удельный вес в активах банковского сектора — 92,3% (по состоянию на 1.01.2002 — соответственно 1199 и 95,6%).

В соотношении с фактическим объемом ссудной задолженности сформированный РВПС составляет, по данным банков, 6,3%. По состоянию на 1.01.2003 сформированный РВПС составляет 113% объема ссуд, отнесенных банками к 3-й и 4-й группам кредитного риска.

По состоянию на 1.01.2003 у 47 банков, чей удельный вес в активах банковского сектора составляет 1,3%, сформированный РВПС менее чем на 75% покрывает совокупную величину сомнительных и безнадежных ссуд (на начало 2002 года — соответственно 65 банков и 2,1% активов).

II.5.4. Рыночный риск

С 1 апреля 2000 года при оценке достаточности капитала кредитных организаций учитывается величина рыночного риска, порядок расчета которого установлен Положением Банка России № 89-П от 24 сентября 1999. В период с 1.01.2002 по 1.01.2003 количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, увеличилось с 808 до 848³⁶. Удельный вес таких кредитных организаций в активах банковского сектора за 2002 год также вырос с 90 до 95%.

За рассматриваемый период величина рыночного риска банковского сектора в абсолютном выражении увеличилась почти в 1,5 раза, но в соотношении с капиталом банков, рассчитывающих рыночный риск, его

³⁶Без учета банков, находящихся под управлением АРКО.

величина возросла незначительно — с 32 до 37%.³⁷ Тем не менее удельный вес рыночного риска в совокупной величине банковских рисков сохраняется на уровне 7%.

Активизация операций банков на фондовом рынке повлекла за собой существенные изменения в структуре рыночного риска: удельный вес процентного риска³⁸ в рыночном риске банковского сектора за 2002 год увеличился с 12,3 до 18,6%, а фондового риска — с 17,3 до 31,5%. Несмотря на отмеченные изменения, главным компонентом рыночного риска остается валютный риск. Его удельный вес в рыночном риске на начало текущего года составил 49,8% против 70,4% на начало прошлого года.

По состоянию на 1.01.2003 валютный риск при расчете достаточности капитала учитывали 813 банков с удельным весом в активах банковского сектора 93% (на 1.01.2002 — соответственно 776 банков и 88%). Для сравнения: фондовый риск по состоянию на 1.01.2003 включали в расчет 93 банка (доля в активах банковского сектора — 22%), процентный риск — 145 банков (доля в активах — 25%). Только 69 кредитных организаций включали в расчет все три вида рыночного риска (их удельный вес в активах банковского сектора на 1.01.2003 составлял 20%).

В 2002 году сохранился в целом стабильный уровень валютизации активов и пассивов кредитных организаций: разница в соотношениях валютной составляющей активов и пассивов сократилась с 5,8 до 4,4 процентного пункта. Стабильным (на уровне 22—26%) оставалось соотношение внебалансовых и балансовых операций кредитных организаций в иностранной валюте.

Незначительные изменения отмечены в выполнении кредитными организациями требований по величине ОВП. В 2002 году в среднем за квартал лимиты ОВП нарушали 37 кредитных организаций, в то время как в 2001 году — 32. По состоянию на 1.01.2003 удельный вес банков — нарушителей лимитов ОВП в активах банковского сектора составляет 9,0% (на 1.01.2002 — 8,0%).

³⁷Отношение совокупной величины банковских рисков к капиталу (величина, обратная показателю достаточности капитала) на 01.01.03 составило 524%.

³⁸ Необходимо отметить, что Базельский комитет по банковскому надзору выделяет процентный риск в качестве самостоятельного вида риска.

III. Статистическое приложение

- Таблица 1. Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций по состоянию на 1.01.03.
- Таблица 2. Количество инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов), проведенных Банком России в 2002 году.
- Таблица 3. Динамика основных макроэкономических индикаторов в 2000-2002 гг.
- Таблица 4. Количественные характеристики кредитных организаций России (единиц).
- Таблица 5. Обеспеченность регионов России банковскими услугами по состоянию на 1.01.03.
- Таблица 6. Некоторые показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в соотношении с показателями действующих кредитных организаций (удельный вес, %).
- Таблица 7. Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств (млрд. рублей).
- Таблица 8. Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей).
- Таблица 9. Основные характеристики кредитных операций банковского сектора (млрд. рублей).
- Таблица 10. Рентабельность капитала основных отраслей экономики Российской Федерации за 2002 год.
- Таблица 11. Распределение кредитных организаций по показателю дефицита ликвидного покрытия (ДЛП).

Таблица 1

Сведения о количественных и качественных характеристиках персонала подразделений центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России по надзору за деятельностью кредитных организаций по состоянию на 1.01.03

НАИМЕНОВАНИЕ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ	Утверждено должностей по штатному расписанию на 1.01.03 г.	Всего работников, состоящих в списочном составе на 1.01.03 г. (без временных и совместителей)	в том числе							
			имеют возраст			имеют образование		имеют стаж работы в банковской системе		женщин
			до 30 лет (1973 г. рождения и позднее)	50 лет и старше (1952 г. рождения и ранее)	из них женщин 55 лет и старше, мужчин 60 лет и старше	высшее	среднее профессиональное	до 3 лет (включительно)	15 лет и более	
Центральный аппарат										
Департамент банковского регулирования и надзора	165	149	29	38	10	145	4	16	69	106
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	135	122	39	18	6	109	12	11	47	89
Департамент валютного регулирования и валютного контроля	120	99	38	17	3	90	5	21	19	63
Главная инспекция кредитных организаций	111	37	13	6	2	35	2	7	5	17
Всего по центральному аппарату	531	407	119	79	21	379	23	55	140	275
Территориальные учреждения										
Управление (Отдел) по надзору за деятельностью коммерческих банков	1426	1403	284	212	45	1318	77	72	427	1180
Управление (Отдел) инспектирования коммерческих банков	1073	1048	188	183	40	1008	34	48	194	582
Управление (Отдел) иностранных операций,	686	673	162	63	15	649	18	57	114	450
Отделения МГТУ	587	582	211	81	22	484	84	88	72	409
Всего по Главным управлениям / национальным банкам	3772	3706	845	539	122	3459	213	265	807	2621
Итого по Банку России	4303	4113	964	618	143	3838	236	320	947	2896

Количество инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов), проведенных Банком России в 2002 году

№ п/п	Структурное подразделение Банка России (по федеральным округам)	Количество кредитных организаций по состоянию на 1.01.02	Количество филиалов по состоянию на 1.01.02	Количество проверок по плану	Фактическое количество проверок			В рамках комплексных проверок проверено		В рамках тематических проверок проверено	
					ВСЕГО	кредитных организаций	филиалов	кредитных организаций	филиалов	кредитных организаций	филиалов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Центральный федеральный округ											
1.1.	ГУ Банка России по Белгородской области	6	29	16	35	12	23	1	3	11	20
1.2.	ГУ Банка России по Брянской области	2	32	12	19	4	15	2	2	2	13
1.3.	ГУ Банка России по Владимирской области	3	37	17	41	5	36	2	4	3	32
1.4.	ГУ Банка России по Воронежской области	4	38	32	51	10	41	2	1	8	40
1.5.	ГУ Банка России по Ивановской области	5	17	8	29	12	17	3	2	9	15
1.6.	ГУ Банка России по Тверской области	8	30	15	28	14	14	6	4	8	10
1.7.	ГУ Банка России по Калужской области	6	31	29	55	16	39	3	1	13	38
1.8.	ГУ Банка России по Костромской области	6	13	20	37	11	26	2	0	9	26
1.9.	ГУ Банка России по Курской области	2	28	20	24	3	21	1	1	2	20
1.10.	ГУ Банка России по Липецкой области	2	22	17	17	4	13	1	1	3	12
1.11.	ГУ Банка России по Орловской области	2	20	10	35	4	31	1	2	3	29
1.12.	ГУ Банка России по Рязанской области	6	27	19	24	12	12	4	0	8	12
1.13.	ГУ Банка России по Смоленской области	4	29	10	39	5	34	2	3	3	31
1.14.	ГУ Банка России по Тамбовской области	2	29	7	22	3	19	2	3	1	16
1.15.	ГУ Банка России по Тульской области	7	34	8	31	7	24	5	2	2	22
1.16.	ГУ Банка России по Ярославской области	10	32	21	49	17	32	10	4	7	28
1.17.	МГТУ (Москва и Московская область)	639	320	266	1068	814	254	186	10	628	244
ИТОГО		714	768	527	1604	953	651	233	43	720	608
2. Северо-Западный федеральный округ											
2.1.	ГУ Банка России по Архангельской области	5	30	13	31	7	24	3	0	4	24
2.2.	ГУ Банка России по Вологодской области	9	45	45	53	15	38	5	2	10	36
2.3.	ГУ Банка России по Калининградской области	13	31	30	49	24	25	5	3	19	22
2.4.	ГУ Банка России по г.Санкт-Петербургу	42	111	146	235	93	142	16	4	77	138
2.5.	ГУ Банка России по Ленинградской области	4	40	44	44	9	35	3	3	6	32
2.6.	ГУ Банка России по Мурманской области	4	26	35	42	8	34	4	2	4	32
2.7.	ГУ Банка России по Новгородской области	2	29	9	21	5	16	1	5	4	11
2.8.	ГУ Банка России по Псковской области	5	14	13	22	10	12	4	1	6	11
2.9.	НБ Республики Карелия Банка России	1	28	8	25	3	22	1	4	2	18
2.10.	НБ Республики Коми Банка России	6	42	16	42	14	28	4	4	10	24
ИТОГО		91	396	359	564	188	376	46	28	142	348
3. Южный федеральный округ											
3.1.	ГУ Банка России по Краснодарскому краю	28	106	25	102	40	62	17	7	23	55
3.2.	ГУ Банка России по Ставропольскому краю	11	54	44	58	17	41	5	7	12	34
3.3.	ГУ Банка России по Астраханской области	4	29	50	50	6	44	3	6	3	38

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
3.4.	ГУ Банка России по Волгоградской области	6	57	24	63	11	52	5	7	6	45
3.5.	НБ Республики Ингушетия Банка России	2	4	5	6	3	3	2	0	1	3
3.6.	ГУ Банка России по Ростовской области	25	104	48	109	38	71	17	21	21	50
3.7.	НБ Республики Адыгея Банка России	5	10	12	18	10	8	2	1	8	7
3.8.	НБ Республики Дагестан Банка России	40	76	47	167	70	97	19	0	51	97
3.9.	НБ Кабардино-Балкарской республики Банка России	6	16	11	35	16	19	4	1	12	18
3.10.	НБ Республики Калмыкия Банка России	3	5	9	14	6	8	3	1	3	7
3.11.	НБ Республики Северная Осетия-Алания Банка России	6	19	9	28	11	17	3	1	8	16
3.12.	НБ Карачаево-Черкесской республики Банка России	7	6	5	17	12	5	5	0	7	5
ИТОГО		143	486	289	667	240	427	85	52	155	375
4. Приволжский федеральный округ											
4.1.	ГУ Банка России по Нижегородской области	21	85	42	110	27	83	10	13	17	70
4.2.	ГУ Банка России по Кировской области	3	50	4	24	4	20	2	1	2	19
4.3.	ГУ Банка России по Самарской области	23	80	22	80	37	43	10	6	27	37
4.4.	ГУ Банка России по Оренбургской области	11	41	28	47	26	21	5	2	21	19
4.5.	ГУ Банка России по Пензенской области	2	32	17	50	9	41	0	5	9	36
4.6.	ГУ Банка России по Пермской области	11	55	15	57	19	38	5	4	14	34
4.7.	ГУ Банка России по Саратовской области	18	73	22	95	41	54	11	11	30	43
4.8.	ГУ Банка России по Ульяновской области	7	26	23	27	10	17	4	4	6	13
4.9.	НБ Республики Башкортостан Банка России	14	58	33	37	20	17	9	0	11	17
4.10.	НБ Республики Марий Эл Банка России	1	24	11	23	1	22	1	2	0	20
4.11.	НБ Республики Мордовия Банка России	5	21	15	28	7	21	2	4	5	17
4.12.	НБ Республики Татарстан Банка России	25	98	17	56	17	39	11	1	6	38
4.13.	НБ Удмурдской республики Банка России	11	44	19	40	19	21	7	6	12	15
4.14.	НБ Чувашской республики Банка России	5	30	8	39	10	29	5	2	5	27
ИТОГО		157	717	276	713	247	466	82	61	165	405
5. Уральский федеральный округ											
5.1.	ГУ Банка России по Курганской области	6	23	8	26	13	13	4	0	9	13
5.2.	ГУ Банка России по Свердловской области	30	141	43	146	43	103	11	2	32	101
5.3.	ГУ Банка России по Тюменской области	33	159	32	88	24	64	18	14	6	50
5.4.	ГУ Банка России по Челябинской области	13	106	15	23	8	15	7	6	1	9
ИТОГО		82	429	98	283	88	195	40	22	48	173
6. Сибирский федеральный округ											
6.1.	ГУ Банка России по Алтайскому краю	9	53	15	44	13	31	6	4	7	27
6.2.	ГУ Банка России по Красноярскому краю	10	76	17	89	13	76	5	9	8	67
6.3.	ГУ Банка России по Иркутской области	11	64	20	63	19	44	7	6	12	38
6.4.	ГУ Банка России по Кемеровской области	12	45	19	52	22	30	7	6	15	24
6.5.	ГУ Банка России по Новосибирской области	15	46	19	41	19	22	7	0	12	22
6.6.	ГУ Банка России по Омской области	8	39	11	38	19	19	6	1	13	18
6.7.	ГУ Банка России по Томской области	5	30	50	50	12	38	4	6	8	32
6.8.	ГУ Банка России по Читинской области	2	30	10	30	5	25	2	4	3	21
6.9.	НБ Республики Бурятия Банка России	3	26	11	44	8	36	0	0	8	36
6.10.	НБ Республики Алтай Банка России	5	2	6	13	11	2	5	0	6	2
6.11.	НБ Республики Тыва Банка России	3	4	8	8	4	4	1	0	3	4
6.12.	НБ Республики Хакассия Банка России	3	12	7	13	4	9	1	1	3	8
ИТОГО		86	427	193	485	149	336	51	37	98	299

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7. Дальневосточный федеральный округ											
7.1.	ГУ Банка России по Приморскому краю	10	40	20	64	23	41	7	11	16	30
7.2.	ГУ Банка России по Хабаровскому краю	6	27	20	34	9	25	4	3	5	22
7.3.	ГУ Банка России по Амурской области	5	20	14	17	8	9	2	4	6	5
7.4.	ГУ Банка России по Камчатской области	8	19	22	23	9	14	6	2	3	12
7.5.	ГУ Банка России по Магаданской области	3	20	24	34	10	24	2	2	8	22
7.6.	ГУ Банка России по Сахалинской области	6	19	12	26	9	17	3	3	6	14
7.7.	ГУ Банка России по Чукотскому АО	0	7	3	8	0	8	0	1	0	7
7.8.	НБ Республики Саха (Якутия) Банка России	8	51	17	41	14	27	4	6	10	21
7.9.	ГУ Банка России по Еврейской АО	0	6	30	30	0	30	0	0	0	30
ИТОГО		46	209	162	277	82	195	28	32	54	163
8. ЦА Банка России											
				0	7	6	1	0	0	6	1
Всего по России		1319	3432	1904	4600	1953	2647	565	275	1388	2372

Сокращения, используемые во 2-й колонке Приложения

ГУ - Главное Управление

МГТУ - Московское Главное территориальное управление Банка России

НБ - Национальный Банк

ЦА - Центральный Аппарат

Таблица 3

**Динамика основных макроэкономических индикаторов
в 2000-2002 г.г.**

	2000 год	2001 год	2002 год
ВВП, млрд. руб.	7305,6	9039,4	10863,4
Реальный объем ВВП (в % к предыдущему году)	110,0	105,0	104,3
Индекс-дефлятор ВВП, %	140,5	117,8	115,2
Профицит федерального бюджета, % от ВВП	1,4	2,9	1,4
Объем промышленной продукции, (в % к предыдущему году)	111,9	104,9	103,7
Объем продукции сельского хозяйства (в % к предыдущему году)	107,7	107,5	101,7
Оборот розничной торговли (в % к предыдущему году)	108,8	110,7	109,2
Инвестиции в основной капитал (в % к предыдущему году)	117,4	110,0	102,6
Производительность труда (в % к предыдущему году)	105,9	104,7	101,8
Реальные располагаемые доходы населения (в % к предыдущему году)	112,0	108,7	109,9
Уровень безработицы в % к экономически активному населению (в среднем за период)	10,5	9,0	8,0
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года), %	120,2	118,6	115,1
Рыночный обменный курс рубля к доллару США, в среднем за год	28,12	29,18	31,36

Таблица 4

Количественные характеристики кредитных организаций России (единиц)

Показатель	1.01.02	1.04.02	1.07.02	1.10.02	1.01.03
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	2 003	1 982	1 923	1 917	1828
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	1 319	1 327	1 328	1 334	1329
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	7	5	13	3	8
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	677	650	582	580	491
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	810	822	824	835	839
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	262	270	279	284	293

Таблица 5

Обеспеченность регионов России банковскими услугами по состоянию на 1.01.03

Регион	Количество кредитных организаций	Количество филиалов	Активы (сальдированные), млн.руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям (млн. руб.)	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, млн.руб.	Региональный ВРП за 2002 год, млрд. руб. (оценка)	Численность населения на 1.01.03, тыс. чел. (оценка)	Денежные доходы на душу насел. (среднемес. за IV кв. 2002г.), руб.	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (депозиты на душу населения к доходам)	Совокупный индекс обеспеченности и региона банковскими услугами *
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Центральный федеральный округ (без Москвы и Московской обл.)	75	434	177383	74858	92957	808	21311	2905	0,83	1,00	1,09	1,09	1,00
Белгородская область	6	27	14439	9049	7756	66	1499	3187	0,76	1,00	1,62	1,18	1,10
Брянская область	2	32	7642	2194	4271	39	1395	2727	0,84	0,89	0,66	0,82	0,80
Владимирская область	3	32	11385	7491	6932	53	1558	2434	0,78	0,98	1,67	1,33	1,14
Воронежская область	4	35	33372	12485	12602	78	2393	2903	0,56	1,96	1,90	1,32	1,29
Ивановская область	5	18	6571	1628	3831	27	1176	1858	0,68	1,11	0,71	1,28	0,91
Калужская область	6	32	8816	3247	4964	39	1048	2790	1,25	1,03	0,98	1,24	1,12
Костромская область	5	15	4998	1079	2940	27	758	2616	0,91	0,84	0,47	1,08	0,79
Курская область	2	26	7979	4070	4697	48	1269	2868	0,76	0,76	1,01	0,94	0,86
Липецкая область	2	18	11011	5240	5216	72	1220	3375	0,57	0,70	0,86	0,92	0,75
Орловская область	2	21	5801	2093	3215	38	876	2870	0,91	0,69	0,65	0,93	0,79
Рязанская область	6	27	9438	2845	5666	48	1239	2898	0,92	0,90	0,70	1,15	0,90
Смоленская область	4	30	8426	3181	4552	45	1084	3270	1,08	0,86	0,84	0,94	0,92
Тамбовская область	2	25	6527	2790	4118	39	1224	3238	0,76	0,77	0,85	0,76	0,78
Тверская область	8	31	8693	1952	5047	58	1531	2576	0,88	0,69	0,40	0,93	0,69
Тульская область	7	35	13278	6852	8531	65	1665	2927	0,87	0,93	1,24	1,28	1,06
Ярославская область	11	30	19010	8661	8620	70	1373	3858	1,03	1,24	1,46	1,19	1,22
Северо-западный федеральный округ	88	382	299598	115166	107614	915	14147	4451	1,15	1,49	1,48	1,25	1,33
Республика Карелия	1	24	5413	3904	3181	42	752	4379	1,15	0,58	1,08	0,70	0,84
Республика Коми	6	41	14696	4323	8719	108	1107	6259	1,47	0,62	0,47	0,92	0,79
Архангельская область	5	29	11214	7352	6104	87	1415	3970	0,83	0,59	0,99	0,79	0,79
Вологодская область	8	37	17859	6417	7899	102	1291	3950	1,21	0,80	0,74	1,13	0,95
Калининградская область	12	30	13597	4313	6156	39	940	3262	1,54	1,58	1,30	1,46	1,47
Ленинградская область	3	40	10609	2949	6712	88	1642	2779	0,91	0,55	0,39	1,07	0,68
Мурманская область	4	27	14118	3862	8990	87	966	5979	1,11	0,74	0,52	1,13	0,83
Новгородская область	2	29	4552	1919	2611	31	703	3267	1,53	0,67	0,73	0,83	0,88
Псковская область	5	13	4240	1239	2334	25	767	2777	0,81	0,76	0,57	0,80	0,73
г.Санкт-Петербург	42	112	203301	78887	54908	306	4565	5301	1,17	3,02	3,04	1,65	2,05
Южный федеральный округ	142	480	168147	60616	82266	726	20785	3083	1,03	1,05	0,98	0,94	1,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Республика Адыгея	5	6	2134	422	1369	9	444	2664	0,86	1,12	0,58	0,84	0,83
Республика Дагестан	39	76	4586	463	1312	32	2200	2218	1,81	0,66	0,17	0,20	0,45
Республика Ингушетия	2	6	781	62	202	9	473	1737	0,59	0,40	0,08	0,18	0,24
Кабардино-Балкарская Респ.	7	18	3081	914	1560	24	780	3106	1,11	0,58	0,45	0,47	0,61
Республ.Калмыкия-Хальмг Тангч	3	5	2644	2133	314	13	304	2003	0,91	0,92	1,92	0,37	0,88
Карачаево-Черкесская Республик	7	5	1340	490	632	9	426	2631	0,97	0,71	0,67	0,41	0,66
Республика Северная Осетия	6	19	3946	1121	1897	17	676	2905	1,28	1,03	0,76	0,70	0,92
Краснодарский край	26	102	49185	19377	28574	225	4970	3527	0,89	0,99	1,01	1,19	1,02
Ставропольский край	11	55	24563	7797	13926	87	2633	2657	0,87	1,28	1,05	1,45	1,14
Астраханская область	4	28	8257	1814	4357	48	1006	3524	1,10	0,78	0,44	0,90	0,76
Волгоградская область	6	55	20717	7979	11116	110	2616	2966	0,81	0,86	0,85	1,04	0,89
Ростовская область	26	104	46913	18043	17007	143	4257	3582	1,06	1,49	1,49	0,81	1,17
Приволжский федеральный округ	156	682	394214	162306	155150	1667	31440	3392	0,92	1,07	1,15	1,06	1,05
Республика Башкортостан	13	52	59419	17553	17111	239	4080	3517	0,55	1,13	0,86	0,87	0,83
Республика Марий Эл	1	25	2669	925	1598	18	745	2072	1,21	0,68	0,61	0,75	0,79
Республика Мордовия	5	20	5039	2583	2341	36	900	2503	0,96	0,64	0,85	0,76	0,79
Республика Татарстан	25	99	71310	28754	21098	302	3761	3687	1,14	1,07	1,12	1,11	1,11
Удмуртская Республика	11	34	14395	8042	6120	83	1608	2740	0,97	0,79	1,14	1,01	0,97
Чувашская Республика	5	29	7048	3727	3868	37	1339	2412	0,88	0,85	1,17	0,87	0,94
Кировская область	3	50	8976	3332	5256	57	1542	2742	1,19	0,72	0,69	0,91	0,86
Нижегородская область	21	88	53274	22538	24729	155	3562	3624	1,06	1,56	1,71	1,40	1,41
Оренбургская область	11	40	16637	5274	8244	123	2186	2855	0,81	0,62	0,51	0,96	0,70
Пензенская область	2	24	9308	2598	5415	41	1490	2519	0,60	1,04	0,75	1,05	0,84
Пермская область	11	55	38399	17232	16444	195	2904	4502	0,79	0,89	1,04	0,92	0,90
Самарская область	24	73	75003	34181	25483	232	3242	4823	1,03	1,47	1,74	1,19	1,33
Саратовская область	18	65	24078	10654	12055	101	2656	2811	1,08	1,08	1,24	1,18	1,14
Ульяновская область	6	28	8662	4913	5388	49	1425	2592	0,82	0,80	1,18	1,06	0,96
Уральский федеральный округ	77	419	241392	75244	89737	1398	12469	5364	1,38	0,78	0,63	0,98	0,90
Курганская область	6	23	4273	1790	2159	30	1062	2588	0,94	0,66	0,71	0,57	0,71
Свердловская область	30	143	77908	34120	28851	247	4511	4357	1,33	1,43	1,63	1,07	1,35
Тюменская область	28	159	121782	24060	41969	919	3291	9884	1,96	0,60	0,31	0,94	0,76
Челябинская область	13	94	37429	15273	16758	202	3605	3315	1,03	0,84	0,89	1,02	0,94
Сибирский федеральный округ	82	417	184459	77792	82805	1064	20411	3774	0,85	0,79	0,86	0,78	0,82
Республика Алтай	5	2	961	392	360	6	205	3267	1,18	0,73	0,78	0,39	0,72
Республика Бурятия	2	28	5360	1927	2361	33	1014	3619	1,02	0,73	0,68	0,47	0,70
Республика Тыва	3	4	539	74	314	6	311	2838	0,78	0,43	0,15	0,26	0,34
Республика Хакасия	3	11	2524	274	1442	26	572	3354	0,85	0,44	0,12	0,55	0,40
Алтайский край	9	51	16851	8102	6803	72	2601	2772	0,80	1,06	1,32	0,69	0,93

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Красноярский край	9	76	33452	9156	16084	323	2997	4745	0,98	0,47	0,33	0,82	0,60
Иркутская область	11	65	24637	9824	12512	159	2696	3927	0,97	0,70	0,73	0,86	0,81
Кемеровская область	11	33	24068	10418	12430	139	2919	4595	0,52	0,79	0,88	0,68	0,70
Новосибирская область	15	46	38183	17712	11939	114	2702	3118	0,78	1,52	1,82	1,03	1,22
Омская область	8	43	19267	11500	9657	72	2109	3768	0,84	1,21	1,87	0,89	1,14
Томская область	4	28	12785	7630	5960	65	1057	4294	1,05	0,89	1,38	0,96	1,05
Читинская область	2	30	5831	783	2942	47	1227	2897	0,90	0,57	0,20	0,60	0,50
Дальневосточный федеральный округ	46	209	87425	33386	41100	475	6988	5047	1,26	0,84	0,83	0,85	0,93
Республика Саха (Якутия)	8	52	12448	3894	6784	122	981	8002	2,11	0,46	0,38	0,63	0,69
Приморский край	10	39	20872	7963	9451	99	2109	3597	0,80	0,96	0,95	0,91	0,90
Хабаровский край	6	27	22148	9938	10210	102	1476	5322	0,77	0,98	1,14	0,95	0,95
Амурская область	5	19	5814	2654	2892	40	975	3031	0,85	0,66	0,78	0,71	0,75
Камчатская область	8	18	7007	1926	3601	27	377	6652	2,39	1,17	0,83	1,05	1,25
Магаданская область	3	20	7815	3131	2364	19	226	6782	3,52	1,86	1,93	1,13	1,94
Сахалинская область	6	21	8819	3095	4295	54	578	6143	1,61	0,74	0,67	0,88	0,92
Еврейская АО	0	6	886	298	502	6	194	3551	1,07	0,71	0,62	0,53	0,71
Чукотский АО	0	7	1617	485	1001	6	72	10268	3,35	1,20	0,94	0,98	1,39
Всего (без Москвы и Московской области)	666	3023	1552619	599367	651630	7053	127551	3722	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

* Расчитано по методике Департамента банковского регулирования и надзора Банка России

Таблица 6

**Некоторые показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием
в соотношении с показателями действующих кредитных организаций
(удельный вес, %)**

	1.07.98	1.01.00	1.01.01	1.01.02	1.07.02	1.01.03
По кредитным организациям с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%						
Активы	6,7	10,6	9,5	8,8	8,8	8,1
Собственные средства	5,0	10,3	9,4	7,7	7,0	7,1
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	6,4	9,9	15,6	20,0	16,6	22,9
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, включая юридических лиц-нерезидентов	8,8	9,8	7,1	7,2	7,3	7,1
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	14,6	31,8	33,0	31,3	32,4	25,9
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	0,7	1,8	1,7	2,3	2,3	2,3
Средства, привлеченные от предприятий и организаций *	7,1	14,7	13,8	11,5	13,2	10,3
в том числе по кредитным организациям со 100% иностранным участием						
Активы	4,7	6,0	5,1	5,2	5,8	5,6
Собственные средства	3,4	6,2	6,2	5,2	5,5	5,4
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	3,2	4,2	9,0	10,5	13,4	19,2
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям, включая юридических лиц-нерезидентов	6,9	7,6	5,5	5,2	5,7	5,5
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	8,4	13,0	13,2	20,4	17,9	16,3
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	0,2	0,7	1,0	1,5	1,5	1,5
Средства, привлеченные от предприятий и организаций *	3,3	6,5	5,3	5,1	6,6	5,4

* Включая депозиты, средства государственных внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной

Таблица 7

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

Пассивы		1.01.02	1.04.02	1.07.02	1.10.02	1.01.03
1.	Фонды и прибыль банков - всего	510,3	558,9	563,4	607,3	652,5
	В том числе:					
1.1.	Фонды банков	517,4	540,6	567,2	592,9	625,0
1.2.	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов предшествующих лет	-7,1	18,3	-3,8	14,4	27,4
	В том числе:					
1.2.1.	Прибыль (убыток) отчетного года	67,6	29,2	57,8	80,8	93,0
2.	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	46,6	26,6	25,5	19,1	6,2
3.	Счета банков - всего	164,7	157,4	175,4	184,6	176,5
	В том числе:					
3.1.	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	84,3	83,1	87,9	95,8	111,0
3.2.	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	79,5	72,9	85,5	87,1	63,7
4.	Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков - всего	203,1	247,9	239,8	260,4	315,4
	В том числе:					
4.1.	Просроченная задолженность	30,7	31,9	22,7	21,5	17,6
5.	Средства клиентов - всего	1647,7	1726,3	1890,8	1993,4	2194,5
	В том числе:					
5.1.	Средства бюджетов на расчетных и текущих счетах	45,0	58,1	74,8	76,9	42,3
5.2.	Средства государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах	22,0	22,8	24,4	25,0	27,0
5.3.	Средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	582,7	554,6	594,5	615,3	735,0
5.4.	Средства клиентов в расчетах	14,8	36,0	42,8	43,0	11,8
5.5.	Депозиты юридических лиц	252,4	238,1	242,2	244,2	276,7
5.6.	Средства на счетах физических лиц	700,1	782,7	871,2	948,1	1060,7
	Из них:					
5.6.1.	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	677,9	757,3	843,1	921,1	1029,6
5.7.	Прочие привлеченные средства	29,6	32,8	39,9	39,4	39,7
5.8.	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,0	0,1	0,1	0,1	0,2
5.9.	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации	1,1	1,0	1,0	1,4	0,9
6.	Выпущенные долговые обязательства - всего	272,5	285,6	328,1	363,1	450,6
	В том числе:					
6.1.	Облигации	4,0	6,3	5,2	5,8	7,4
6.2.	Депозитные сертификаты	27,0	25,4	33,8	44,6	66,6
6.3.	Сберегательные сертификаты	0,5	0,6	0,8	1,1	1,1
6.4.	Векселя и банковские акцепты	238,9	249,8	283,5	307,1	372,4
7.	Прочие пассивы - всего	314,8	330,5	360,9	371,3	349,6
	В том числе:					
7.1.	Резервы	135,2	153,0	163,8	172,2	168,3
7.2.	Средства в расчетах	106,7	98,9	115,4	118,4	110,8
7.3.	Кредиторы	9,3	11,1	12,6	8,9	8,1
7.4.	Амортизация основных средств и нематериальных активов	20,5	22,2	23,9	25,4	27,2
7.5.	Доходы будущих периодов	32,0	33,7	32,8	34,3	27,3
Всего пассивов		3159,7	3333,2	3583,9	3799,2	4145,3

**Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений
(млрд. рублей)**

Активы		1.01.02	1.04.02	1.07.02	1.10.02	1.01.03
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего	70,3	64,5	70,2	78,5	91,2
1.1.	В том числе денежные средства	66,9	62,1	66,8	73,2	88,1
2.	Счета в Банке России - всего	303,9	275,0	334,3	350,0	416,8
	В том числе:					
2.1.	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	140,6	83,2	94,6	99,2	164,5
2.2.	Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России	156,3	164,1	176,9	186,8	200,7
2.3.	Депозиты, размещенные в Банке России	3,7	24,1	59,5	58,4	47,4
3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего	315,3	289,3	266,6	258,6	300,9
	В том числе:					
3.1.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	83,3	82,3	81,3	86,9	106,7
3.2.	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	232,0	207,0	185,3	171,7	194,2
4.	Ценные бумаги, приобретенные банками - всего*	562,0	611,5	681,1	680,9	779,9
	В том числе:					
4.1.	Долговые обязательства	366,7	383,9	429,6	429,7	502,6
	Из них:					
4.1.1.	Долговые обязательства Российской Федерации	338,4	348,6	379,8	376,0	412,8
4.2.	Акции	47,9	50,8	62,9	63,9	68,7
	Из них:					
4.2.1.	Портфель ценных бумаг контрольного участия	15,2	16,0	16,7	17,0	17,4
4.3.	Учтенные векселя	147,3	176,9	188,5	187,3	208,5
5.	Прочее участие в уставных капиталах	2,7	2,7	2,4	3,3	4,7
6.	Ссудная задолженность - всего	1561,7	1711,2	1849,4	2017,3	2148,8
	В том числе:					
6.1.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в том числе просроченная задолженность	1558,2	1708,4	1846,7	2014,6	2146,2
	Из них:					
6.1.1.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям	1229,0	1285,8	1391,5	1523,6	1654,0
	в том числе просроченная задолженность	28,0	30,7	35,3	35,9	29,0
6.1.2.	Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	196,9	283,6	289,9	302,3	291,4
	в том числе просроченная задолженность	9,5	9,6	9,7	9,8	9,0
6.2.	Финансирование госпрограмм и капвложений на возвратной основе	3,5	2,8	2,7	2,7	2,7
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	128,9	133,8	139,0	144,8	157,2
8.	Использование прибыли	41,9	54,6	30,6	43,7	55,1
9.	Прочие активы - всего	172,8	190,5	210,4	222,2	190,7
	В том числе:					
9.1.	Средства в расчетах	99,0	104,4	116,2	121,8	100,8
9.2.	Дебиторы	17,6	21,5	24,0	24,3	21,7
9.3.	Просроченные проценты по ссудам	7,4	8,6	9,0	10,9	3,4
9.4.	Расходы будущих периодов	37,0	42,0	47,8	51,7	51,5
Всего активов		3159,7	3333,2	3583,9	3799,2	4145,3

* Включая портфель ценных бумаг контрольного участия.

Таблица 9

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора (млрд.рублей)

	Рубли					Валюта					Всего				
	1.01.02	1.04.02	1.07.02	1.10.02	1.01.03	1.01.02	1.04.02	1.07.02	1.10.02	1.01.03	1.01.02	1.04.02	1.07.02	1.10.02	1.01.03
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства - всего.	994,8	1039,1	1122,6	1237,3	1319,7	563,4	669,3	724,0	777,2	826,5	1558,2	1708,4	1846,7	2014,6	2146,2
В том числе:															
- просроченная задолженность	18,3	22,6	24,9	26,1	24,9	22,1	20,9	23,2	22,8	15,6	40,4	43,5	48,1	48,9	40,5
1.1 Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям-резидентам	810,1	826,2	889,6	974,0	1044,2	366,7	406,7	449,7	490,2	547,2	1176,8	1233,0	1339,3	1464,1	1591,4
В том числе:															
- просроченная задолженность	12,8	17,1	17,9	18,8	18,0	14,7	13,0	16,4	15,8	10,5	27,5	30,1	34,2	34,7	28,4
1.2 Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам (кроме банков)	3,9	3,4	4,0	3,6	3,4	48,2	49,5	48,2	55,9	59,2	52,2	52,9	52,2	59,5	62,6
В том числе															
- просроченная задолженность	0,15	0,19	0,19	0,24	0,24	0,36	0,42	0,85	1,00	0,33	0,51	0,61	1,04	1,25	0,58
1.3 Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные финансовому сектору	66,2	85,8	83,3	98,3	103,5	28,1	36,7	36,3	33,7	45,0	94,3	122,5	119,6	131,9	148,4
В том числе															
- просроченная задолженность	3,4	3,4	5,2	5,3	5,2	2,0	2,2	0,6	0,5	0,4	5,5	5,7	5,7	5,8	5,6
из них:															
1.3.1 Кредитным организациям-резидентам	50,6	73,3	69,4	81,6	85,1	23,7	31,9	30,8	26,3	34,7	74,3	105,2	100,1	108,0	119,9
В том числе															
- просроченная задолженность	3,4	3,4	5,1	5,3	5,2	2,0	2,2	0,5	0,4	0,3	5,4	5,6	5,6	5,7	5,6
1.3.2 Финансовым организациям различных форм собственности-резидентам	15,6	12,5	14,0	16,6	18,3	4,4	4,8	5,5	7,3	10,2	20,0	17,3	19,5	23,9	28,6
В том числе															
- просроченная задолженность	0,01	0,01	0,01	0,00	0,01	0,03	0,03	0,05	0,05	0,05	0,04	0,04	0,06	0,05	0,06
1.4 Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам	19,6	19,6	19,9	20,3	25,0	103,0	158,8	169,8	174,1	146,6	122,6	178,4	189,7	194,4	171,5
В том числе															
- просроченная задолженность	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	4,07	3,96	4,03	4,10	3,45	4,07	3,97	4,03	4,10	3,46
1.5 Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	16,5	20,3	23,3	25,7	27,8	1,2	0,7	0,6	0,5	2,1	17,6	21,0	23,9	26,2	29,9
В том числе															
- просроченная задолженность	1,01	0,81	0,52	0,47	0,28	0,02	0,23	0,23	0,23	0,02	1,03	1,03	0,75	0,70	0,30
1.6 Кредиты физическим лицам-резидентам	77,9	83,5	102,3	115,3	115,8	15,4	16,0	18,5	21,8	25,3	93,3	99,5	120,7	137,1	141,2
В том числе:															
- просроченная задолженность	0,9	1,1	1,2	1,2	1,2	0,7	0,8	0,9	1,0	0,7	1,6	1,9	2,1	2,2	1,9
1.7 Кредиты физическим лицам-нерезидентам	0,5	0,2	0,2	0,2	0,1	0,8	0,9	0,9	1,1	0,9	1,4	1,2	1,2	1,3	1,0
В том числе:															
- просроченная задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,20	0,21	0,23	0,22	0,21	0,20	0,21	0,23	0,22	0,21
Справочно:															
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (резидентам)	2,1	2,5	2,5	2,9	1,8	5,2	6,0	6,3	7,8	1,6	7,3	8,5	8,8	10,7	3,4
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (нерезидентам)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,11	0,12	0,14	0,01	0,09	0,11	0,12	0,14	0,01
Вложения кредитных организаций в векселя резидентов	129,0	155,5	164,2	161,7	187,9	1,5	4,2	5,1	8,3	9,8	130,5	159,7	169,3	170,0	197,6
Вложения кредитных организаций в векселя нерезидентов	0,8	0,7	1,1	0,5	1,4	16,1	16,5	18,0	16,8	9,5	16,9	17,2	19,2	17,3	10,9

Таблица 10

Рентабельность капитала основных отраслей экономики Российской Федерации в 2002 году

Наименование отраслей	Рентабельность капитала *, %
Электроэнергетика	1,2
Топливная промышленность	16,0
Торговля и общественное питание	8,5
Связь	30,0
Транспорт	3,9
Черная металлургия	18,6
Цветная металлургия	14,1
Пищевая	21,1
Деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная	12,3
Промышленность строительных материалов	13,0
Строительство	9,6
Машиностроение и металлообработка	9,9
Химическая и нефтехимическая	5,6
Легкая	-3,3
В целом по отраслям экономики	7,9
Банковский сектор**	16,0

Источник: по отраслям экономики – Госкомстат России; по банковскому сектору – Банк России.

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

** Расчет Банка России по методике Госкомстата России. Рентабельность капитала определяется как отношение прибыли банковского сектора к величине собственных средств (капитала) по состоянию на конец 2002 г.

Таблица 11

Распределение кредитных организаций по показателю дефицита ликвидного покрытия*

Показатель	Количество кредитных организаций, единиц					Удельный вес в совокупных активах банковского сектора, %				
	1.01.02	1.04.01	1.07.02	1.10.02	1.01.03	1.01.02	1.04.01	1.07.02	1.10.02	1.01.03
Менее 0 %	650	643	595	613	659	24,2	22,9	19,2	21,9	24,0
От 0 до 20%	422	427	414	409	422	22,7	24,8	22,7	25,0	22,0
Свыше 20%	243	252	314	308	244	53,2	52,4	58,0	53,2	54,1
Нет данных	4	5	5	4	4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ВСЕГО	1319	1327	1328	1334	1329	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Рассчитано по форме № 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (приложение №17 к Инструкции Банка России от 1 октября 1997 г. №17 «О составлении финансовой отчетности»)

* Дефицит ликвидного покрытия - отношение превышения величины обязательств до востребования и сроком до 30 дней включительно над величиной активов аналогичной срочности к общей величине указанных обязательств